

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: CREDITREFORM EESTI OÜ

registrikood: 10887820

tänavanimi ja maja number: Laki tn 25

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 12915

telefon: +372 6826302

e-posti aadress: info@creditreform.ee

veebilehe aadress: <http://creditreform.ee>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 4 Laenukohustised	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Müügitulu	11
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 8 Tööjõukulud	12
Lisa 9 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Creditreform Eesti OÜ on asutatud 21.08.2002. aastal. Creditreform Eesti OÜ põhitegevuseks on inkassoteenuste osutamine. Koostöös Creditreform International gruppi kuuluvate ja teiste partneritega üle maailma vahendame võlgade sissenõudmise teenust võlgnikelt, kes asuvad väljaspool Eestit. Ettevõtte kasutab ärinimena ka Creditreform Inkasso nime.

Creditreform Eesti OÜ müügitulu 2022. aastal oli 230 335 (2021: 287 809) eurot. Ettevõtte kahjum 2022. aastal oli 48 481 (2021: kahjum 46 216) eurot.

Creditreform Eesti OÜ keskmine töötajate arv majandusaastal oli 7 (2021: 10) töötajat. 2022. aastal moodustasid ettevõtte tööjõukulud 153 625 (2021: 169 709) eurot (sh juhatuse liikme tasud), millele lisandusid sotsiaalmaksud.

Järgmise aasta eesmärgiks on Creditreform Eesti OÜ seadnud müügitegevuse suurendamise Eestis. Plaanis on pakkuda olemasolevatele kui ka uutele koostööpartneritele uusi tooteid kogu krediidijuhtimise valdkonnas. Jätkatakse nõudeportfellide ostmist. Peame oluliseks Creditreform Inkasso igakülgse tuntuse kasvatamist Eestis kvaliteetse kohtuvälise menetlejana.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	32 874	47 143	
Nõuded ja ettemaksed	37 766	33 217	2
Kokku käibevarad	70 640	80 360	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	32 543	58 476	2
Immateriaalsed põhivarad	2 178	6 678	3
Kokku põhivarad	34 721	65 154	
Kokku varad	105 361	145 514	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	41 088	45 835	5
Kokku lühiajalised kohustised	41 088	45 835	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	50 000	40 000	4
Võlad ja ettemaksed	6 381	3 306	5
Kokku pikaajalised kohustised	56 381	43 306	
Kokku kohustised	97 469	89 141	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	6 400	6 400	
Oma osad	-4 896	-4 896	
Kohustuslik reservkapital	640	640	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	54 229	100 445	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-48 481	-46 216	
Kokku omakapital	7 892	56 373	
Kokku kohustised ja omakapital	105 361	145 514	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	230 335	287 809	6
Muud äritulud	203	3 345	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-15 033	-26 597	
Mitmesugused tegevuskulud	-50 940	-69 952	7
Tööjõukulud	-205 272	-226 501	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 500	-7 989	3
Muud ärikulud	-200	-3 025	
Ärikasum (kahjum)	-45 407	-42 910	
Intressikulud	-3 074	-3 306	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-48 481	-46 216	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-48 481	-46 216	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

CREDITREFORM EESTI OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ettevõtte vastab väikeettevõtja definitsioonile (nagu on defineeritud raamatupidamise seaduse paragrahvis 3). Vastavalt raamatupidamise seadusele võivad väikeettevõtjad koostada täismahus raamatupidamise aastaaruande asemel lühendatud aastaaruande.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki nõudeid, sh nõuded ostjate vastu, viitlaekumised, laenuõuded, deposiidid ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nõuded algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Kui immateriaalse vara kasuliku eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 10 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	5 aastat
Arvutid ja arvutisüsteemid	3 aastat
Muud masinad ja seadmed	5 aastat
Immateriaalne põhivara	5 aastat

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kõiki rendilepinguid kajastatakse järjepidevalt kapitalirendi meetodil või kasutusrendi meetodil, vastavalt sellele, millisele rendilepingu definitsioonile rendileping vastab.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nõudisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse lähtudes ettevõttes sama tüüpi varade osas rakendatavatest tavalistest amortiseerimis põhimõtetest, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised), kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluv summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva või kui laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse võttes arvesse lepingus ette nähtud hinnavähendusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratavad ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Alates 1. jaanuarist 2019 kohaldub TuMS § 4 lg 5 ja § 501 alusel regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% ehk 14/86 dividendide netosummast. Seega saab residendist äriühing dividendide tulumaksuga maksustamisel kohaldada madalamat maksumäära 14/86 ja tavamäära 20/80.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Seotud osapool on isik või ettevõtte, kes on seotud Creditreform Eesti OÜ-ga (edaspidi Ettevõtte) sel määral, et nende vahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel.

Isik või selle lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud Ettevõttega, kui see isik:

(a) on Ettevõtte juhatuse liige (st isik, kellel on volitused ettevõtte tegevuse kavandamiseks ja juhtimiseks, ning kes kannab selle eest vastutust); või

(b) omab valitsevat või osalist mõju Ettevõtte üle.

Ettevõtte on seotud teise ettevõttega, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

(a) teine ettevõtte ja Ettevõtte on ühise valitseva mõju all (st nad on kas sama kontserni liikmed või neid kontrollib sama isik (või selle isiku lähedane pereliige));

(b) üks ettevõtte on kolmanda osapool (kelleks võib olla nii ettevõtte kui isik) ettevõtte valitseva mõju all olev ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapool (juhul kui kolmandaks osapooleks on isik, siis selle isiku või tema lähedase pereliikme) olulise mõju all olev ettevõtte;

(c) teine ettevõtte omab Ettevõtte üle valitsevat või olulist mõju;

(d) teine ettevõtte on Ettevõtte valitseva või olulise mõju all;

(e) teised ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad valitsevat või olulist mõju Ettevõtte üle.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	5 041	5 041	0
Ostjatelt laekumata arved	5 041	5 041	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0	0
Ettemaksed	65 268	32 725	32 543
Muud makstud ettemaksed	65 268	32 725	32 543
Kokku nõuded ja ettemaksed	70 309	37 766	32 543

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	10 417	10 417	0
Ostjatelt laekumata arved	10 417	10 417	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11	11	0
Ettemaksed	81 265	22 789	58 476
Muud makstud ettemaksed	81 265	22 789	58 476
Kokku nõuded ja ettemaksed	91 693	33 217	58 476

Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	22 491	22 491
Akumuleeritud kulum	-11 313	-11 313
Jääkmaksumus	11 178	11 178
Amortisatsioonikulu	-4 500	-4 500
31.12.2021		
Soetusmaksumus	22 491	22 491
Akumuleeritud kulum	-15 813	-15 813
Jääkmaksumus	6 678	6 678
Amortisatsioonikulu	-4 500	-4 500
31.12.2022		
Soetusmaksumus	22 491	22 491
Akumuleeritud kulum	-20 313	-20 313
Jääkmaksumus	2 178	2 178

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laenud seotud osapooltelt	50 000		50 000		7%	EUR	2023	9
Pikaajalised laenud kokku	50 000		50 000					
Laenukohustised kokku	50 000		50 000					

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laenud seotud osapooltelt	40 000		40 000		7%	EUR	2023	9
Pikaajalised laenud kokku	40 000		40 000					
Laenukohustised kokku	40 000		40 000					

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	1 831	1 831		
Võlad töövõtjatele	24 109	24 109		
Maksuvõlad	14 234	14 234		
Muud võlad	7 295	914	6 381	
Intressivõlad	6 381		6 381	9
Muud viitvõlad	914	914		
Kokku võlad ja ettemaksed	47 469	41 088	6 381	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	6 454	6 454		
Võlad töövõtjatele	17 848	17 848		
Maksuvõlad	10 192	10 192		
Muud võlad	14 647	11 341	3 306	
Intressivõlad	3 306		3 306	9
Muud viitvõlad	11 341	11 341		
Kokku võlad ja ettemaksed	49 141	45 835	3 306	

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	200 204	245 023
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	29 397	41 194
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	229 601	286 217
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Türgi	0	1 592
Suurbritannia	734	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	734	1 592
Kokku müügitulu	230 335	287 809
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenused	230 335	287 809
Kokku müügitulu	230 335	287 809

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	6 263	9 821
Mitmesugused bürookulud	10 120	9 263
Telefonikulud	2 420	3 081
Kommunaalteenused	3 398	4 926
Kindlustuskulud	0	167
Liikmemaksud	0	450
Juriidilised teenused	18 116	29 858
Autokulud	204	1 606
Raamatupidamisteenused	6 617	6 617
Muud kulud	3 802	4 163
Kokku mitmesugused tegevuskulud	50 940	69 952

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	153 625	169 709
Sotsiaalmaksud	51 646	56 792
Kokku tööjõukulud	205 271	226 501
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	10
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	8
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	0	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Laenukohustised			
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	50 000	40 000	4
Kokku laenukohustised	50 000	40 000	
Võlad ja ettemaksed			
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 381	3 306	5
Kokku võlad ja ettemaksed	6 381	3 306	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	40 000	0	40 000	3 306	4
Kokku laenukohustised	40 000	0	40 000	3 306	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	40 000	10 000	50 000	3 074	4
Kokku laenukohustised	40 000	10 000	50 000	3 074	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	27 132	29 949

Seotud osapooltele arvestatud tasud on näidatud sotsiaalmaksudeta.

Juhatuse liikme lepingu lõppemisel tasutakse juhatuse liikmele vähemalt 2 kuu tasu.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2023

CREDITREFORM EESTI OÜ (registrikood: 10887820) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR JÄGER	Juhatuse liige	29.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	54 229
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-48 481
Kokku	5 748
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 748
Kokku	5 748

Katta kahjum eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	230335	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing BKI Infosüsteemid	10727559	Kristiine linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	3968 EUR (Lihtomand)
Lihtkonto: CREDITREFORM EESTI OÜ	10887820	Eesti	384 EUR (Lihtomand)
Lihtkonto: ESKA INVEST OÜ	10791770	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2048 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6826302
E-posti aadress	info@creditreform.ee
Veebilehe aadress	http://creditreform.ee