

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: CREDITREFORM EESTI OÜ

registrikood: 10887820

tänavanimi, maja number: Pirita tee 20

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10127

telefon: +372 6826302

faks: +372 6826301

e-posti aadress: info@creditreform.ee

veebilehe aadress: www.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 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Creditreform Eesti OÜ on asutatud 21.08.2002. aastal. Creditreform Eesti OÜ põhitegevuseks on krediidihaldusteenuste (meeldetuletus-; kohtueelse- ja kohtuliku võlgade sissenõudmise; krediidi järelvalve sh taustainfo jt teenuse pakkumine) osutamine Eesti juriidilistele ja füüsilistele isikutele. 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.

Tulud, kulud ja kasum

Creditreform Eesti OÜ müügitulu 2018. aastal oli 600 530 (2017: 672 442) eurot. 73% müügitulust moodustas teenuste müük Eesti ettevõtetele. Ettevõtte puhaskasum 2018. aastal oli 24 981 (2016: 135 964) eurot. 2018. aastal investeeris ettevõtte immateriaalsesse põhivarasse.

Personal

Creditreform Eesti OÜ keskmine töötajate arv majandusaastal oli 12 (2017: 12) töötajat. 2018. aastal moodustasid ettevõtte tööjõukulud 298 494 (2016: 266 088) eurot (sh juhatuselise liikme tasud), millele lisandusid sotsiaalmaksud.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Järgmise aasta eesmärgiks on Creditreform Eesti OÜ seadnud müügitegevuse suurendamise Eestis. Plaanis on pakkuda olemasolevatel kui ka uutele koostööpartneritele uusi tooteid kogu krediidi juhtimise valdkonnas. Jätkatakse nõudeportfellide ostmist. Peame oluliseks Creditreform Inkasso igakülgse tuntuse kasvatamist Eestis kvaliteetse kohtuvälise menetlejana. Tulenevalt asjaolust, et pärast 11 majandusastat jääb 2018 aasta viimaseks tänasele juhatuselisele. Juhatus lahkub enda soovil ning Creditreform Eesti OÜ'le tuleb valida uus juhatus.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	90 498	61 096	
Nõuded ja ettemaksed	114 647	161 630	2
Kokku käibevarad	205 145	222 726	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	113 566	70 000	2
Materiaalsed põhivarad	12 251	24 094	3
Immateriaalsed põhivarad	20 178	0	4
Kokku põhivarad	145 995	94 094	
Kokku varad	351 140	316 820	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	37 500	40 822	5
Võlad ja ettemaksed	262 869	109 991	6
Kokku lühiajalised kohustised	300 369	150 813	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	18 750	6 202	5
Kokku pikaajalised kohustised	18 750	6 202	
Kokku kohustised	319 119	157 015	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	6 400	6 400	
Kohustuslik reservkapital	640	640	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	30 553	16 801	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-5 572	135 964	
Kokku omakapital	32 021	159 805	
Kokku kohustised ja omakapital	351 140	316 820	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	600 530	672 442	7
Muud äritulud	5 012	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-60 805	-52 744	
Mitmesugused tegevuskulud	-82 779	-77 478	8
Tööjõukulud	-398 559	-355 058	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-17 125	-15 235	
Muud ärikulud	-18 764	-13 825	
Ärikasum (kahjum)	27 510	158 102	
Intressitulud	10	1 567	
Intressikulud	-2 539	-6 905	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	24 981	152 764	
Tulumaks	-30 553	-16 800	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-5 572	135 964	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Creditreform Eesti OÜ 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit). Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustiste koosseisus.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset ja immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 eurot

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

Rendid

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

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksede miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, 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 hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustisi liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenust osutatakse pikema aja jooksul, siis lähtudes valmidus astme meetodist. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järgselt saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Teenuse müügist tulenevat tulu kajastatakse, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulud on usaldusväärselt määratavad.

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 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluna. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks juhul, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Creditreform Eesti OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke;
- b. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- c. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	30 348	30 348	
Ostjatelt laekumata arved	30 348	30 348	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	779	779	
Ettemaksed	196 876	83 310	113 566
Tulevaste perioodide kulud	2 568	2 568	
Muud makstud ettemaksed	194 308	80 742	113 566
Muud nõuded	210	210	
Kokku nõuded ja ettemaksed	228 213	114 647	113 566
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	40 667	40 667	
Ostjatelt laekumata arved	40 667	40 667	
Ettemaksed	190 963	120 963	70 000
Tulevaste perioodide kulud	2 452	2 452	
Muud makstud ettemaksed	188 511	118 511	70 000
Muud nõuded	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	231 630	161 630	70 000

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2017					
Soetusmaksumus	56 667	14 430	6 939	78 036	78 036
Akumuleeritud kulum	-38 711	-11 203	-4 028	-53 942	-53 942
Jääkmaksumus	17 956	3 227	2 911	24 094	24 094
Ostud ja parendused		9 168	1 224	10 392	10 392
Amortisatsioonikulu	-11 328	-2 389	-1 095	-14 812	-14 812
Müügid	-6 628	-795		-7 423	-7 423
31.12.2018					
Soetusmaksumus	0	15 586	8 163	23 749	23 749
Akumuleeritud kulum	0	-6 375	-5 123	-11 498	-11 498
Jääkmaksumus	0	9 211	3 040	12 251	12 251

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2018	
Masinad ja seadmed	12 050	
Transpordi- vahendid	11 250	
Arvutid ja arvutisüsteemid	800	
Kokku	12 050	

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2017		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	22 491	22 491
Amortisatsioonikulu	-2 313	-2 313
31.12.2018		
Soetusmaksumus	22 491	22 491
Akumuleeritud kulum	-2 313	-2 313
Jääkmaksumus	20 178	20 178

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Löpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen seotud osapooletl	0	0			7%	EUR	26.02.2018
Arvelduskrediit	0	0			5%	EUR	04.05.2018
Pikaajalised laenud							
Laen seotud osapooletl	56 250	37 500	18 750		7%	EUR	05.06.2020
Pikaajalised laenud kokku	56 250	37 500	18 750				
Laenukohustised kokku	56 250	37 500	18 750				
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Löpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen seotud osapooletl	15 926	15 926			7%	EUR	26.02.2018
Arvelduskrediit	14 422	14 422			5%	EUR	04.05.2018
Lühiajalised laenud kokku	30 348	30 348					
Kapitalirendikohustised kokku	16 676	10 474	6 202				
Laenukohustised kokku	47 024	40 822	6 202				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	12 995	12 995
Võlad töövõtjatele	18 424	18 424
Maksuvõlad	17 064	17 064
Muud võlad	122 212	122 212
Dividendivõlad	122 212	122 212
Muud võlad	92 174	92 174
Kokku võlad ja ettemaksed	262 869	262 869
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	6 014	6 014
Võlad töövõtjatele	17 995	17 995
Maksuvõlad	14 535	14 535
Muud võlad	0	0
Dividendivõlad	0	0
Muud võlad	71 447	71 447
Kokku võlad ja ettemaksed	109 991	109 991

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	440 166	554 501
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	157 504	117 726
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	597 670	672 227
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Türgi	2 860	215
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	2 860	215
Kokku müügitulu	600 530	672 442
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenused	600 530	672 442
Kokku müügitulu	600 530	672 442

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	20 916	21 075
Mitmesugused bürookulud	24 812	19 161
Lähetuskulud	8 076	2 983
Koolituskulud	670	3 846
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	1 386
Telefonikulud	7 081	6 893
Kommunaalteenused	10 060	9 622
Reklaamikulud	424	2 046
Kindlustuskulud	2 032	2 093
Liikmemaksud	8 708	8 373
Kokku mitmesugused tegevuskulud	82 779	77 478

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	298 494	266 088
Sotsiaalmaksud	100 065	88 970
Kokku tööjõukulud	398 559	355 058
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	12
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	11	11
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		0		1 227
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	89 814	100	46 808

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juriidiline isik	75 000	34 676	7%	EUR	2020

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Juriidiline isik	0	44 125			7%	EUR	2018
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Juriidiline isik			0	61 013	7%	EUR	2018

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	13 425	800	65 190	5 802
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 679	133 323	6 841	77 822

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	97 163	79 347

Seotud osapooltele arvestatud tasud on näidatud sotsiaalmaksudeta.

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

Seotud osapooltele on müüdud 2018. aastal 134 123 (2017: 83 624) euro väärtuses teenust (sh 2017. a finantsteenust 1 567) euro väärtuses ning 800 euro väärtuses põhivara.

Seotud osapooltelt on ostetud 2018. aastal 16 104 (2017: 72 031) euro väärtuses teenust, sh finantsteenust 1 923 (2016: 8 827) euro väärtuses.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 12.02.2019

CREDITREFORM EESTI OÜ (registrikood: 10887820) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIMO TOMINGAS	Juhatuse liige	12.02.2019

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	30 553
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-5 572
Kokku	24 981
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-5 572
Kokku	-5 572

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	30 553
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-5 572
Kokku	24 981
Katmine	
Kokku	-5 572

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	600530	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6826302
Faks	+372 6826301
E-posti aadress	info@creditreform.ee
Veebilehe aadress	www.creditreform.ee