

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: CREDITREFORM EESTI OÜ

registrikood: 10887820

tänava/talu nimi, Pirita tee 20

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10127

telefon: +372 6826302

faks: +372 6826301

e-posti address: info@creditreform.ee

veebilehe address: www.creditreform.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksud	10
Lisa 4 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	11
Lisa 6 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 7 Laenukohustused	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksud	14
Lisa 9 Osakapital	14
Lisa 10 Müügitulu	14
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 12 Tööjõukulud	15
Lisa 13 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Creditreform Eesti OÜ põhitegevuseks on krediidihaldusteenuste (meeldetuletus-; kohtuleels- ja kohtuliku võlgade sissenõudmise; krediidijärlvavle 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.

Creditreform Eesti OÜ majandusaasta algab iga kalendriaasta 01. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril. Majandusaasta 2015 oli Creditreform Eesti OÜ'le kaheteistkümnes täispikk majandusaasta. Jätkuvalt suurenes ettevõtte klientide arv. 94,88% müügitulust moodustas teenuste müük Eesti ettevõtetele.

Majandusaastal 2015 oli ettevõttes 16 töötajat, kellest 1 töötaja oli lapsehoolduspuhkusel.

Majandusaasta 2016 eesmärkideks on Creditreform Eesti OÜ seadnud müügitgevuse suurendamise, koostöö jätkamise seniste koostööpartneritega, kelle efektiivset teenindamist toetavad spetsiaalsed programmid ja lahendused. Jätkata nõudeportfellide ostmist. Eesmärgiks on menetlusprotsesside efektiivsuse tõstmine ja võlgnikule suunatud iseteeninduskeskkonna avamine. Peame oluliseks Creditreform Inkasso igakülgse tuntuse kasvatamist Eestis kvaliteetse kohtuvälise menetlejana.

Suhtarvud

Suhtarv	2014	2015
Müügitulu	529 707	581 530
Maksevõime üldine tase	1,16	1,16
Võõrkapitali osatähtsus	0,72	0,36
Varade tulukus (ROA)	0,21	0,25
Omakapitali tulukus (ROE)	0,76	0,91

Maksevõime üldine tase =käibevara / kohustused

Võõrkapitali osatähtsus = kohustused / (omakapital + kohustused kokku)

Varade tulukus (ROA) = kasum enne tulumaksustamist / varad

Omakapitali tulukus (ROE) = kasum enne tulumaksustamist / omakapital

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	99 541	82 078	2
Nõuded ja ettemaksud	69 160	90 006	3
Kokku käibevara	168 701	172 084	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	90 381	128 080	3
Materiaalne põhivara	45 605	57 881	5
Immateriaalne põhivara	0	240	6
Kokku põhivara	135 986	186 201	
Kokku varad	304 687	358 285	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	60 000	60 000	7
Võlad ja ettemaksud	116 531	178 128	8
Kokku lühiajalised kohustused	176 531	238 128	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	46 205	35 428	7
Kokku pikaajalised kohustused	46 205	35 428	
Kokku kohustused	222 736	273 556	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	6 400	6 400	9
Kohustuslik reservkapital	639	639	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 538	51 293	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	59 374	26 397	
Kokku omakapital	81 951	84 729	
Kokku kohustused ja omakapital	304 687	358 285	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	581 530	529 707	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-54 501	-46 403	
Mitmesugused tegevuskulud	-90 808	-82 756	11
Tööjõukulud	-331 596	-302 001	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-14 282	-12 237	
Muud ärikulud	-14 000	-9 054	
Kokku ärikasum (-kahjum)	76 343	77 256	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 431	-1 189	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	74 912	76 067	
Tulumaks	-15 538	-49 670	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	59 374	26 397	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	76 343	77 256	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	14 282	12 237	
Kokku korrigeerimised	14 282	12 237	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	58 882	14 315	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	57 200	8 031	
Kokku rahavood äritegevusest	206 707	111 839	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-12 026	-12 040	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	458	
Laekunud intressid	1 477	537	
Muud laekumised investeerimistegevusest	927	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-9 622	-11 045	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	50 000	60 000	
Saadud laenude tagasimaksud	-40 000	-36 000	
Makstud intressid	-3 835	-1 726	
Makstud dividendid	-148 629	-105 522	
Makstud ettevõtte tulumaks	-37 158	-28 050	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-179 622	-111 298	
Kokku rahavood	17 463	-10 504	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	82 078	92 582	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	17 463	-10 504	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	99 541	82 078	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	6 400	639	243 293	250 332
Aruandeaasta kasum (kahjum)			26 397	26 397
Makstud dividendid			-192 000	-192 000
31.12.2014	6 400	639	77 690	84 729
Aruandeaasta kasum (kahjum)			59 374	59 374
Makstud dividendid			-62 152	-62 152
31.12.2015	6 400	639	74 912	81 951

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Creditreform Eesti OÜ 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi hea raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro (emaettevõtte ja Eestis asuvate tütarettevõtete arvestusvaluuta on euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga [või muu kasutatud keskpanga kurss] valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglase väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglase väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete hindamisel on vaadatud igat nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad arved hinnatakse bilansis alla tõenäoliselt laekuva summani, seejuures ostjatel saadaolevate nõuete allahindlus bilansis kajastatakse eraldi real "Ebatõenäoliselt laekuvad arved" ning lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 1 000 eurot ja kasuliku tööaega üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööaeg on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1 000 euro, kajastatakse kuni kasutuselevõtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudena) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuldesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööajast.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivarade gruppidele järgmised:

- * Arvutid ja arvutisüsteemid 33%
- * Masinad ja seadmed 33%
- * Kontori sisustus 20%
- * Immateriaalne põhivara 20%

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, saadud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud reservkapital. Reservkapitali moodustatakse iga - aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenust osutatakse pikema aja jooksul, siis lähtudes valmiduse meetodist. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järgselt saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, 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 kulu on usaldusväärselt määrav. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis alates 01. jaanuarist 2000 ettevõtte kasumit, mistõttu ei eksisteeri edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende vastava maksumääraga netodividendina väljamakstud summalt. Alates aastast 2015 on maksumääraks 20/80. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja makstakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud.

Seotud osapooled

Creditreform Eesti OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtet);
- tütarettevõtet;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha kassas	77	214
Arvelduskontodkontod	99 464	81 864
Kokku raha	99 541	82 078

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	15 596	15 596	
Ostjatelt laekumata arved	15 596	15 596	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 550	1 550	
Ettemaksed	142 395	52 014	90 381
Tulevaste perioodide kulud	3 348	3 348	
Muud makstud ettemaksed	139 047	48 666	90 381
Kokku nõuded ja ettemaksed	159 541	69 160	90 381
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	19 932	19 932	
Ostjatelt laekumata arved	19 932	19 932	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 599	1 599	
Ettemaksed	196 555	68 475	128 080
Tulevaste perioodide kulud	1 450	1 450	
Muud makstud ettemaksed	195 105	67 025	128 080
Kokku nõuded ja ettemaksed	218 086	90 006	128 080

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		1 937		3 029
Üksikisiku tulumaks		6 725		6 492
Erisoodustuse tulumaks		154		391
Sotsiaalmaks		13 340		12 585
Kohustuslik kogumispension		840		793
Töötuskindlustusmaksed		749		834
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 550		1 475	175
Ettemaksukonto jääk			124	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 550	23 745	1 599	24 299

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

						Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2013						
Soetusmaksumus	0	23 497	31 536	55 033	935	55 968
Akumuleeritud kulum	0	-21 343	-22 719	-44 062	-935	-44 997
Jääkmaksumus	0	2 154	8 817	10 971	0	10 971
Ostud ja parendused	56 667	2 070		58 737		58 737
Amortisatsioonikulu	-5 667	-1 981	-4 179	-11 827		-11 827
31.12.2014						
Soetusmaksumus	56 667	8 360	9 695	74 722	0	74 722
Akumuleeritud kulum	-5 667	-6 117	-5 057	-16 841	0	-16 841
Jääkmaksumus	51 000	2 243	4 638	57 881	0	57 881
Ostud ja parendused		3 379		3 379		3 379
Amortisatsioonikulu	-10 389	-1 986	-1 670	-14 045		-14 045
Muud muutused			-1 610	-1 610		-1 610
31.12.2015						
Soetusmaksumus	56 666	9 636	5 957	72 259		72 259
Akumuleeritud kulum	-16 055	-6 000	-4 599	-26 654		-26 654
Jääkmaksumus	40 611	3 636	1 358	45 605		45 605

Lisa 6 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	
31.12.2013		
Soetusmaksumus	34 979	34 979
Akumuleeritud kulum	-33 301	-33 301
Jääkmaksumus	1 678	1 678
Amortisatsioonikulu	-1 438	-1 438
31.12.2014		
Soetusmaksumus	4 802	4 802
Akumuleeritud kulum	-4 562	-4 562
Jääkmaksumus	240	240
Amortisatsioonikulu	-240	-240
31.12.2015		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenukohustused	60 000	60 000			8	EUR	31.12.2016
Nordea liising							
Lühiajalised laenud kokku	60 000	60 000					
Pikaajalised laenud							
Laenukohustused	10 000		10 000		8	EUR	28.02.2017
Nordea liising	36 205		36 205				
Pikaajalised laenud kokku	46 205		46 205				
Laenukohustused kokku	106 205	60 000	46 205				
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenukohustused	60 000	60 000			7	EUR	30.06.2015
Lühiajalised laenud kokku	60 000	60 000					
Pikaajalised laenud							
Nordea liising	35 428		35 428				
Pikaajalised laenud kokku	35 428		35 428				
Laenukohustused kokku	95 428	60 000	35 428				

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	16 270	16 270
Võlad töövõtjatele	20 581	20 581
Maksuvõlad	23 745	23 745
Muud võlad	55 935	55 935
Kokku võlad ja ettemaksed	116 531	116 531
	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	12 720	12 720
Võlad töövõtjatele	22 311	22 311
Maksuvõlad	24 299	24 299
Muud võlad	118 798	118 798
Dividendivõlad	86 477	86 477
Muud viitvõlad	32 321	32 321
Kokku võlad ja ettemaksed	178 128	178 128

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	6 400	6 400
Osade arv (tk)	4	4

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	551 668	515 422
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	29 862	14 285
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	581 530	529 707
Kokku müügitulu	581 530	529 707
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenused	581 530	529 707
Kokku müügitulu	581 530	529 707

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	26 515	24 463
Telefonikulud	9 477	9 838
Kantseleikulud	1 543	2 684
Kommunaalteenused	7 953	8 177
Reklaamikulud	8 170	3 617
Muud	37 150	33 977
Kokku mitmesugused tegevuskulud	90 808	82 756

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	247 157	226 071
Sotsiaalmaksud	83 943	76 241
Haigusraha	497	149
Kokku tööjõukulud	331 597	302 461
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	15	16

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
	Kohustused	Kohustused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	70 000	60 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2015	2014
Arvestatud tasu	60 837	57 553

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.03.2016

CREDITREFORM EESTI OÜ (registrikood: 10887820) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIMO TOMINGAS	Juhatuse liige	29.03.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 538
Aruandeaasta kasum (kahjum)	59 374
Kokku	74 912
Jaotamine	
Dividendideks	74 912
Kokku	74 912

Välja maksta dividendidena 74 912 EUR (bruto)

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 538
Aruandeaasta kasum (kahjum)	59 374
Kokku	74 912
Jaotamine	
Dividendideks	74 912
Kokku	74 912

Välja maksta dividendidena 74 912 EUR (bruto)

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	581530	100.00%	Jah

Sidevahendid

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