

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: CREDITREFORM EESTI OÜ

registrikood: 10887820

täna nime: Pirita tee 20

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10127

telefon: +372 6826302

faks: +372 6826301

e-posti aadress: info@creditreform.ee

veebilehe aadress: www.creditreform.ee

Sisukord

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

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Creditreform Eesti OÜ põhitegevuseks on võlgade sissenõudmise ja krediidijärlvavle teenuse pakkumine Eesti juriidilistele ja füüsilistele isikutele. Koostöös 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 2011 oli Creditreform Eesti OÜ'le üheksas täispikk majandusaasta. Jätkuvalt suurenes ettevõtte klientide arv. 99% müügitulust moodustas teenuste müük Eesti ettevõtetele.

Majandusaastal 2011 oli ettevõttes 34 töötajat, neist 28 täistööajaga, 4 osalise tööajaga, 2 töötajat olid lapsehoolduspuhkusel. Aruandeaastal töötas äriühingus keskmiselt 32 töötajat.

Majandusaasta 2012 eesmärkideks on Creditreform Eesti OÜ seadnud müügitegevuse suurendamise, koostöö jätkamise seniste koostööpartneritega, kelle efektiivset teenindamist toetavad spetsiaalsed programmid ja lahendused. Jätkata aktiivsemalt ning suuremas mahus 2012 aastal nõudeportfellide ostmist ja menetlemist. Peame oluliseks Creditreformi igakülgse tuntuse kasvatamist Eestis kvaliteetse kohtuvälise menetlejana, kelle kõnekeskus töötab ainsana inkasso sektoris 7 päeva nädalas.

Suhtarvud

Suhtarv	2011	2010
Maksevõime üldine tase	1,21	2,50
Likviidsus	1,21	2,50
Võõrkapitali osatähtsus	0,46	0,32
Nõuete laekumise kiirus	15,76	25,85
Varade tulukus (ROA)	0,03	-0,14
Omakapitali tulukus (ROE)	0,06	-0,20

Maksevõime üldine tase =käibevara / kohustused

Likviidsus = (käibevara -varud) / kohustused

Võõrkapitali osatähtsus = kohustused / (omakapital + kohustused kokku)

Nõuete laekumise kiirus = (nõuded ostjate vastu/ tulud) X 360

Varade tulukus (ROA) = kasum enne tulumaksustamist / varad

Omakapitali tulukus (ROE) = kasum enne tulumaksustamist / omakapital

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4 kuni 14 toodud Creditreform Eesti OÜ 2011.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et :

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses eesti hea raamatupidamistavaga ;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab Creditreform Eesti OÜ finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt ;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani , on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud ;
- Creditreform Eesti OÜ on jätkuvalt tegutsev.

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	78 696	147 437	2
Nõuded ja ettemaksed	91 446	29 562	3
Kokku käibevara	170 142	176 999	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	91 511	0	
Materiaalne põhivara	24 784	22 351	4
Immateriaalne põhivara	16 427	23 797	5
Kokku põhivara	132 722	46 148	
Kokku varad	302 864	223 147	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	41 000	0	7
Võlad ja ettemaksed	99 235	70 812	8,9
Kokku lühiajalised kohustused	140 235	70 812	
Kokku kohustused	140 235	70 812	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	6 400	6 391	10
Kohustuslik reservkapital	639	639	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	145 296	176 472	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 294	-31 167	
Kokku omakapital	162 629	152 335	
Kokku kohustused ja omakapital	302 864	223 147	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	452 608	411 964	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-23 693	-21 989	
Mitmesugused tegevuskulud	-74 965	-94 185	12
Tööjõukulud	-312 582	-309 869	13
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-23 697	-17 504	4,5
Muud ärikulud	-2 439	0	
Ärikasum (kahjum)	15 232	-31 583	
Finantstulud ja -kulud	-4 938	416	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	10 294	-31 167	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 294	-31 167	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	15 232	-31 583	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	23 697	17 504	4,5
Kokku korrigeerimised	23 697	17 504	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-153 396	8 967	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	28 423	-39 646	
Kokku rahavood äritegevusest	-86 044	-44 758	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-18 759	-25 274	4,5
Laekunud intressid	87	416	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-18 672	-24 858	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	80 000	0	7
Saadud laenude tagasimaksed	-39 000	0	7
Makstud intressid	-5 025	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	35 975	0	
Kokku rahavood	-68 741	-69 616	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	147 437	217 053	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-68 741	-69 616	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	78 696	147 437	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	6 391	639	176 472	183 502
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-31 167	-31 167
31.12.2010	6 391	639	145 305	152 335
Aruandeaasta kasum (kahjum)			10 294	10 294
Muud muutused omakapitalis	9		-9	0
31.12.2011	6 400	639	155 590	162 629

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Creditreform Eesti OÜ 2011. 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.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Esitusviisi ja arvestuspõhimõtete muudatused/vigade korrigeerimine.

Muudatus arvestus- ja esitusvaluutas

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on Creditreform Eesti OÜ arvestusvaluutaks alates 1. jaanuarist 2011 euro. Muutus arvestusvaluutas on kajastatud edasiulatuvalt. Seisuga 1. jaanuar 2011 on emaettevõtte ja Eestis asuvad tütarettevõtted teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro.

2011. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

2011. aasta aruandes on müügituluna kajastatud ka tulud ostenud nõuetelt. Eelnevatel aastatel on need summad kajastatud real "Muud äritulud".

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 (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti kroon). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti Panga valuutakursid). Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti Panga) [või muu kasutatud keskpanga kurss] valuutakurside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti Panga) 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 (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti Panga) 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 ostjatelt 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 140 euroti ja kasuliku tööaega üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 140 eurot, kajastatakse kuni kasutuselevõtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudena) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuludesse 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 kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis alates 01. jaanuarist 2000 mitte ettevõtte kasumit, vaid dividende määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni eripäras ei oma mõiste "Varade ja kohustuste maksubaas" majanduslikku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega tulumaksuvara ei saa tekkida.

Tulud

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, 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.

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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	69	310
Arvelduskontod	78 627	11 504
Tähtajalised hoiused	0	135 623
Kokku raha	78 696	147 437

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Nõuded ostjate vastu	17 437	28 790
Muud nõuded	61 007	0
Ettemaksed	13 002	771
Kokku nõuded ja ettemaksed	91 446	29 561

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

						Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2009						
Soetusmaksumus		16 289	18 186	34 475	935	35 410
Akumuleeritud kulum		-4 231	-5 197	-9 428	-416	-9 844
Jääkmaksumus		12 058	12 989	25 047	519	25 566
Ostud ja parendused		3 021	4 007	7 028		7 028
Amortisatsioonikulu		-5 548	-1 932	-7 480	-312	-7 792
Ümberklassifitseerimised		-2 451		-2 451		-2 451
Muud ümberklassifitseerimised		-2 451		-2 451		-2 451
31.12.2010						
Soetusmaksumus		16 858	22 194	39 052	935	39 987
Akumuleeritud kulum		-9 778	-7 130	-16 908	-728	-17 636
Jääkmaksumus		7 080	15 064	22 144	207	22 351
Ostud ja parendused	8 666	4 227	4 331	17 224		17 224
Amortisatsioonikulu	-2 648	-6 339	-5 597	-14 584	-207	-14 791
31.12.2011						
Soetusmaksumus	8 666	21 085	26 524	56 275	935	57 210
Akumuleeritud kulum	-2 648	-16 117	-12 726	-31 491	-935	-32 426
Jääkmaksumus	6 018	4 968	13 798	24 784	0	24 784

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	
31.12.2009		
Jääkmaksumus	12 812	12 812
Ostud ja parendused	18 246	18 246
Amortisatsioonikulu	-7 261	-7 261
31.12.2010		
Soetusmaksumus	33 442	33 442
Akumuleeritud kulum	-9 645	-9 645
Jääkmaksumus	23 797	23 797
Ostud ja parendused	1 536	1 536
Amortisatsioonikulu	-8 906	-8 906
31.12.2011		
Soetusmaksumus	34 979	34 979
Akumuleeritud kulum	-18 552	-18 552
Jääkmaksumus	16 427	16 427

Lisa 6 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2011	2010
Kasutusrendikulu	1 937	2 731

Kasutusrendina on kajastatud DnB NORD Liising AS-iga sõlmitud lepingut sõiduautole.

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Laenukohustus	41 000	41 000			10 %	29.08.2012
Lühiajalised laenud kokku	41 000	41 000				
Laenukohustused kokku	41 000	41 000				

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	4 194	4 682	
Võlad töövõtjatele	24 568	22 742	
Maksuvõlad	26 100	23 839	9
Muud võlad	44 373	19 549	
Muud võlad	44 373	19 549	
Kokku võlad ja ettemaksed	99 235	70 812	

Lisa 9 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	4 121	3 088
Üksikisiku tulumaks	6 468	6 196
Erisoodustuse tulumaks	137	68
Sotsiaalmaks	13 136	12 590
Kohustuslik kogumispension	582	314
Töötuskindlustusmaksed	1 656	1 583
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	26 100	23 839

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	6 400	6 391
Osade arv (tk)	4	4

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	437 172	408 909
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	15 436	3 055
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	452 608	411 964
Kokku müügitulu	452 608	411 964
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenused	398 228	400 532
Tulud ostetud nõuetelt	42 388	9 675
Muud tulud	11 992	1 757
Kokku müügitulu	452 608	411 964

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Üür ja rent	23 985	20 730
Telefonikulud	17 722	20 059
Kantseleikulud	2 661	3 655
Kommunaalteenused	8 289	6 738
Reklaamikulud	2 053	27 713
Muud	20 255	15 290
Kokku mitmesugused tegevuskulud	74 965	94 185

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	231 560	228 836
Sotsiaalmaksud	79 813	80 520
Haigusraha	1 209	513
Kokku tööjõukulud	312 582	309 869
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	32	32

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010	
	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	41 000	0	0

	2011		2010	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	0	505	870

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	37 943	51 984

Creditreform OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) ettevõtteid, mis kontrollivad otseselt või kaudselt aruandvat ettevõtet, või on ise tema poolt kontrollitavad, või on temaga ühise kontrolli all;
- b) üksikisikuid, kes omavad aruandvas ettevõttesotsest või kaudset hääleõigust, mis annab neile olulise mõjuvõimu;
- c) ettevõtte juhtkonnaliikmed;
- d) eelpool loetletud isikute lähikondlasi; ja
- e) ettevõtte töötajaid.

Lisas 7 on kajastatud laenusaldod seotud isikutega seisuga 31.12.2011 :

Creditreform Latvija SIA- ga (osalus 30 %)

OÜ BKI Infosüsteemid (osalus 32 %)

ESKA Invest OÜ (osalus 32%)

Aruande digitaalallkirjad

CREDITREFORM EESTI OÜ (registrikood: 10887820) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIMO TOMINGAS	Juhatuse liige	29.06.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	145 296
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 294
Kokku	155 590
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	155 590
Kokku	155 590

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	145 296
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 294
Kokku	155 590
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	155 590
Kokku	155 590

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	452608	100.00%	Jah

Sidevahendid

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