

Majandusaasta aruanne

OÜ KREEDIX

Majandusaasta algus: 1. jaanuar 2007
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2007

Äriregistri kood 11043745
Aadress: Lai 27, Tartu 51005
Telefon: 744 6645
Faks: 744 6640
Elektronpost info@kreedix.ee
Interneti kodulehekülg www.kreedix.ee
Põhitegevusala Krediidihaldus (EMTAK 82911)
Juhatuse liige Marie Rosin

Lisatud dokumendid 1. Kasumi jaotamise ettepanek
2. Osanike nimekiri

Sisukord

TEGEVUSARUANNE.....	3
Tegevjuhtkonna deklaratsioon.....	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	9
Lisa 2 Raha ja pangakontod	12
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed.....	12
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud.....	12
Lisa 5 Materiaalne põhivara	12
Lisa 6 Laenukohustused	13
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed.....	13
Lisa 8 Äritulud.....	13
Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused.....	13
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud.....	14
JUHATUSE ALLKIRJAD 2007. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE	14
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	15

TEGEVUSARUANNE

Kreedix OÜ asutati 18 juunil 2004 aastal, samast ajast alustati ka majandustegevusega. Ettevõtte osutab peamiselt krediidihaldusteenust, mis koosneb krediidijärelvalvest, ettevõtete taustauuringutest ning õigusabist.

Tulud ja kasum

2007. aastal moodustas Kreedix OÜ müügitulu 1 284 225 krooni.

2007 aasta kasumiks kujunes 554 121 krooni.

Personal

Kreedix OÜ keskmine töötajate arv majandusaastal oli keskmiselt 4 töötajat. 2007. aastal moodustasid ettevõtte tööjõukulud 343 131 krooni, millest juhatuse liikme tasu moodustas 21 280 krooni

Eesmärgid 2007.a. majandusaastaks

Jätkuvalt on plaanis on tegeleda teenuse arendustegevusega, samuti suurendada krediidihaldusteenuse müüki ning viia läbi koolitusi.

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

OÜ Kreedix juhatus on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistava nõudeid.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2007 ja aastaaruande koostamispäeva 20.06.2008 vahemikul.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal või varasematel perioodidel kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnangust.

Juhatuse hinnangul on OÜ Kreedix jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Juhatus kinnitab 2007.a aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Tartus, 20 juunil 2008.a



Juhatuse liige
(Marie Rosin)

Bilanss

(kroonides)

	Lisa nr	31.12.2007	31.12.2006
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	135 951	177 272
Nõuded ja ettemaksed	3	177 975	80 757
Käibevara kokku		313 927	258 029
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	4	20 000	0
Materiaalne põhivara	5	1 445 153	52 250
Põhivara kokku		1 465 153	52 250
VARAD KOKKU		1 779 079	310 279
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	6	30 583	0
Võlad ja ettemaksed	7	76 085	34 395
Lühiajalised kohustused kokku		106 668	34 395
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	6	859 911	0
Pikaajalised kohustused kokku		859 911	0
KOHUSTUSED KOKKU		966 579	34 395
Omakapital			
Osakapital		40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital		4 000	4 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (<i>kahjum</i>)		231 884	49 768
Aruandeaasta kasum (<i>kahjum</i>)		536 617	182 116
OMAKAPITAL KOKKU		812 501	275 884
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 779 079	310 279

Kasumiaruanne

(kroonides)

	Lisa nr	2007	2006
Müügitulu	8	1 284 225	671 210
Muud äritulud	9	88 184	2 247
Kaubad, toore, materjal ja teenused	10	-114 732	-2 408
Mitmesugused tegevuskulud	11	-326 172	-197 088
Tööjõu kulud			
Palgakulu		-257 457	-202 141
Sotsiaalmaks		-85 674	-72 337
Tööjõu kulud kokku		-343 131	-274 478
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	-33 615	-15 469
Muud ärikulud		0	-1 961
Ärikasum(-kahjum)		554 759	182 053
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		-15 825	0
Muud finantstulud ja -kulud		-2 317	63
Finantstulud ja -kulud kokku		-18 143	63
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		536 617	182 116
Aruandeaasta puhaskasum(-kahjum)		536 617	182 116

Rahavoogude aruanne

	Lisa nr	2007	2006
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		554 759	182 116
<u>Korrigeerimised:</u>			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	33 615	15 469
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-97 218	-29 094
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		41 690	-64 966
Makstud intressid		-18 143	0
Kokku rahavood äritegevusest		514 704	103 524
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	5	-1 426 518	-55 000
Sidusettevõtjate soetus	4	-20 000	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 446 518	-55 000
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud ning emiteeritud võlakirjad	6	900 000	0
Saadud laenude tagasimaksed	6	-9 506	-10 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		890 494	-10 000
Rahavood kokku		-41 320	38 524
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2	177 272	138 748
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-41 320	38 524
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2	135 951	177 272

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2005	40 000	0	49 768	89 768
2006.a puhaskasum (korrigeeritud)	0	0	182 116	182 116
Saldo seisuga 31.12.2006	40 000	4 000	231 884	275 884
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	536 617	536 617
Saldo seisuga 31.12.2007	40 000	4 000	768 501	812 501

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

OÜ Kreedix 2007 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsübist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtete ja sidusettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema

soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- | | |
|------------------------------|--------|
| • Ehitised ja rajatised | 5% |
| • Muud masinad ja seadmed | 20% |
| • Muu inventar ja IT seadmed | 20-30% |

Finantskohustused

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

Lühiajaliste finantskohustuste korregeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korregeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasiliikkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 22/77 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades

Tulude arvestus

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Osutatava teenuse valmidusaste määratakse kasutades teenuse osutamisega seotud tegelike kulude suhet võrreldes eelarveliste kogukuludega

Kui teenuse osutamist hõlmava tehingu lõpptulemust ei ole võimalik usaldusväärselt prognoosida, kuid on tõenäoline, et ettevõtte suudab katta vähemalt teenusega seotud kulud, on tulu kajastatud ainult tegelike lepingu täitmisega seotud kulude ulatuses. Juhul kui ei ole tõenäoline, et ettevõtte suudab tagasi teenida vähemalt teenusega seotud kulud, tulu teenuse osutamisest ei kajastata. Kui on tõenäoline, et teenuse osutamisega kaasnevad kogukulud ületavad teenuse osutamisest saadava tulu, siis kajastatakse oodatav kahjum täies ulatuses kohe.

Juhul kui bilansipäeval ületab ostjale esitatud vahearvete summa projektile tehtud kulutused ja sellele vastava tuluosa, kajastatakse vahe bilansis lühiajalise kohustuse real "Ettemakstud teenustööde tulud".

Juhul kui ostjale esitatud vahearvete summa on väiksem kui projektile tehtud kulutused ja sellele vastav tuluosa, kajastatakse vahe bilansis viitlaekumiste real "Teenustöödest saadaolevad tulud".

Kohustuslik reservkapital

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

Lisa 2 Raha ja pangakontod

	31.12.2007	31.12.2006
Sularaha kassas	88 143	63 326
Pangakontod	47 808	113 946
Raha kokku	135 951	177 272

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2007	31.12.2006
Nõuded ostjate vastu	166 791	80 503
<i>s.h Ostjatelt laekumata arved</i>	<i>166 791</i>	<i>80 503</i>
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 184	
Muud lühiajalised nõuded	10 000	0
<i>s.h Nõuded sidusettevõtjate vastu</i>	<i>10 000</i>	<i>0</i>
Ettemaksed teenuste eest	0	254
Nõuded ja ettemaksed kokku	177 975	80 757

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2007	31.12.2006
Sidusettevõtjate osad:		
Nospel OÜ (50% - 20 000 EEK)	20 000	0
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku	20 000	0

Lisa 5 Materiaalne põhivara

	Ehitised	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2005				
Soetusmaksumus	0	0	27 439	27 439
Akumuleeritud kulum	0	0	-14 720	-14 720
Jääkmaksumus	0	0	12 719	12 719
2006. a toimunud muutused				
Ostud ja parendused perioodi jooksul	0	55 000	0	55 000
Amortisatsioonikulu	0	-2 750	-12 719	-15 469
Saldo seisuga 31.12.2006				
Soetusmaksumus	0	55 000	27 439	82 439
Akumuleeritud kulum	0	-2 750	-27 439	-30 189
Jääkmaksumus	0	52 250	0	52 250

2007. a toimunud muutused

Ostud ja parendused perioodi jooksul	1 400 000	0	26 518	1 426 518
Amortisatsioonikulu	-17 505	-11 000	-5 110	-33 615
Saldo seisuga 31.12.2007				
Soetusmaksumus	1 400 000	55 000	26 518	1 481 518
Akumuleeritud kulum	-17 505	-13 750	-5 110	-36 365
Jääkmaksumus	1 382 495	41 250	21 408	1 445 153

Lisa 6 Laenukohustused

	Saldo	12 kuu	1-5		Tagasimakse	Intressi-
	31.12.2007	jooksul	aasta	üle 5	tähtaeg	määr
			jooksul	aasta		
Pangalaen AS						
Hansapank	890 494	30 583	541 497	318 414	15.09.2022	8,7%
Kokku	890 494	30 583	541 497	318 414		

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2007	31.12.2006
Võlad tarnijatele	6 908	4 112
Võlad töövõtjatele	21 321	7 817
Muud viitvõlad	300	7 644
Maksuvõlad		
Käibemaks	20 658	6 389
Üksikisiku tulumaks	7 726	2 236
Sotsiaalmaks	17 829	5 973
Kohustuslik kogumispension	894	60
Töötuskindlustusmaks	449	163
Maksuvõlad kokku	47 556	14 821
Võlad ja ettemaksed kokku	76 085	34 395

Lisa 8 Äritulud

	2007	2006
Inkassoteenus ja krediidiinfo (EMTAK 82911)	1 284 225	671 210
Muud äritulud	88 184	2 247
KOKKU ÄRITULUD	1 372 409	673 457

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

2007 2006

Sisseostetud teenused	22 675	0
Vahendusteenus (riigilõivud)	92 057	2 408
Kokku	114 732	2 408

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

	2007	2006
Väikevahendid	27 628	6 396
Autokulud	94 582	33 961
Rendikulud ja kommunaalmaksud	46 964	59 379
Pangateenused	11 133	851
Kontorikulud	46 349	32 551
Telefon ja mobiilside	47 783	43 634
Postikulud	7 836	1 495
Reklaamikulud	2 500	191
Kindlustus	8 011	1 324
Muud tegevuskulud	33 385	17 306
Kokku	326 172	197 088

JUHATUSE ALLKIRJAD 2007. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

OÜ Kreedix 2007. a majandusaasta aruanne on kinnitatud osanike koosoleku poolt 20.06 2008,



Juhatuse liige
(Marie Rosin)

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Kreedix juhatus teeb osanike koosolekule ettepaneku liita 2007. aasta puhaskasum summas 536 617 krooni eelnevate perioodide jaotamata kasumile:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum 231 884 krooni

2007.aasta kasum: 536 617 krooni

KOKKU: 768 501 krooni

Majandusaasta aruande allkirjad

KREEDIX OÜ (registrikood: 11043745) 01.01.2007 - 31.12.2007 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Marie Rosin (Juhatuse liige) - kinnitanud 02.12.2008