

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Credit Invest OÜ

registrikood: 11344270

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 130-36

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10151

telefon: +372 53444404

e-posti aadress: info@creditinvest.ee, fred@alertauto.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 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 4 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 5 Muud nõuded	13
Lisa 6 Materiaalne põhivara	13
Lisa 7 Laenukohustused	14
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 9 Osakapital	15
Lisa 10 Müügitulu	15
Lisa 11 Muud äritulud	16
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 13 Tööjõukulud	16
Lisa 14 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	17
Lisa 15 Intressikulud	17
Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 17 Tulumaks	17
Lisa 18 Seotud osapooled	18
Aruande allkirjad	19
Vandeaudiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

OÜ Credit Invest alustas majandustegevust aastal 2007.

Ettevõtte põhitegevusalaks on väikelaenude väljastamine läbi virtuaalse laenukontori (EMTAK: 64929).

2015 aastal hakati väljastama ettevõtetele Äri-laene ning aasta teisel poolel lõpetati SMS laenude väljastamine.

Tulud, kulud ja kasum

2015. aastal oli OÜ Credit Invest müügitulu 6 926 (2014: 4 569) eurot. Müügitulust 100% moodustas müük Eestisse.

Väljastatud laenude intressitulu oli 750 486 (2014: 718 823) eurot.

Tegevuskulud olid 102 751 (2014: 735 278) eurot.

OÜ Credit Invest lõpetas 2015. aasta kasumiga 622 497 (2014: -26 908) eurot.

Ettevõtte tegevusele võib anda hea hinnangu.

Personal

OÜ Credit Invest keskmine töötajate arv majandusaastal oli 3 töötajat.

Ettevõtte juhatus koosneb 1 liikmest: Fred Häling.

Juhatuse liikmele maksti 2015 aastal tasusid summas 3 093 (2014: 3 459) eurot.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

OÜ Credit Invest põhieesmärgiks järgmisel majandusaastal on tegevuse jätkamine samades tegevusvaldkondades.

Sidusettevõtted

Credit Invest OÜ loeb sidusettevõteteks järgmisi ettevõtteid: FHG Invest OÜ, Hansaarendus OÜ, Motoracing OÜ ning seotud ettevõtteks Krediidikaitse Grupp osaühingut.

Sidusettevõtetele antud laenuühete jääk seisuga 31.12.2015 oli 334 530 eurot ning intressinõuete jääk oli 20 132 eurot. Seotud ettevõttelt saadud laenukohustus seisuga 31.12.2015 oli 103 200 eurot ning intressikohustuse jääk oli 4 756 eurot.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud:

Bilansinäitajad	2015	2014
Varad kokku	1 496 407	1 496 407
Laenu ja -intressinõuded	2 010 895	1 212 622
Laenukohustused	703 826	586 494
Omakapital	1 493 920	876 423
Kasumiaruande näitajad	2014	2013
Intressitulu	750 477	718 823
Intressikulu	-72 382	-78 499

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	177 377	248 129	
Nõuded ja ettemaksed	2 047 524	1 244 827	2,3,5,18
Kokku käibevara	2 224 901	1 492 956	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	1 278	3 451	4,14
Materiaalne põhivara	1 075	0	6
Kokku põhivara	2 353	3 451	
Kokku varad	2 227 254	1 496 407	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	703 826	586 494	7,18
Võlad ja ettemaksed	29 505	33 487	3,8,15,18
Kokku lühiajalised kohustused	733 331	619 981	
Kokku kohustused	733 331	619 981	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	9
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	868 614	900 522	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	622 497	-26 908	
Kokku omakapital	1 493 923	876 426	
Kokku kohustused ja omakapital	2 227 254	1 496 407	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	6 926	4 569	10
Muud äritulud	102 162	103 910	11
Mitmesugused tegevuskulud	-102 753	-735 278	12
Tööjõukulud	-57 897	-40 393	13
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-622	0	
Muud ärikulud	-10	-40	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-52 194	-667 232	
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	-2 163	0	14
Intressikulud	-72 382	-78 499	15
Muud finantstulud ja -kulud	750 486	718 823	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	623 747	-26 908	
Tulumaks	-1 250	0	17
Aruandeaasta kasum (kahjum)	622 497	-26 908	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-52 194	-667 232	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	622	0	6
Muud korrigeerimised	-127 159	592 073	2,5
Kokku korrigeerimised	-126 537	592 073	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 424	-2 827	2,3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-14 991	7 678	3,8,18
Makstud intressid	-67 325	-78 499	7,15
Kokku rahavood äritegevusest	-265 471	-148 807	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 697	0	6
Laekunud tütarettevõtjate müügist	10	0	
Antud laenud	-2 946 840	-3 388 698	2,5,18
Antud laenude tagasimaksed	2 250 976	2 827 782	2,5,18
Laekunud intressid	774 937	697 226	16
Kokku rahavood investeerimistegevusest	77 386	136 310	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	327 250	66 900	7,18
Saadud laenude tagasimaksed	-209 917	0	7
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	117 333	66 900	
Kokku rahavood	-70 752	54 403	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	248 129	193 726	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-70 752	54 403	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	177 377	248 129	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	900 522	903 334
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-26 908	-26 908
31.12.2014	2 556	256	873 614	876 426
Aruandeaasta kasum (kahjum)			622 497	622 497
Makstud dividendid			-5 000	-5 000
31.12.2015	2 556	256	1 491 111	1 493 923

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Credit Invest 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Sarnase iseloomuga finantsvarade väärtust hinnatakse koos.

Ettevõtte loeb nõuded 100% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks (nende osas kajastatakse allahindlust), kui nõue on rohkem kui 180 päeva üle tähtaja.

Nõudeid hinnatakse ebatõenäoliselt laekuvaks ka varem, kui on muid sündmusi, mis viitavad sellele, et nõude kaetav väärtus on väiksem, kui nõude bilansiline väärtus.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke.

Finantsinvesteeringud

Pikaajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse osakud, mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtted

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle grupp omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui grupp omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis soetusmaksumuses.

Tulu investeeringult kajastatakse ainult selles ulatuses, milles ettevõttele tehakse väljamakseid pärast investeerimisobjekti omandamiskuupäeva tekkinud akumulieeritud kasumist. Sellist kasumit ületavaid väljamakseid loetakse investeeringu tagastumiseks ja lahutatakse investeeringu soetusmaksumusest.

Nende tütar- ja sidusettevõtete puhul, mis juba soetamishetkel vastavad müügiootel põhivara kriteeriumitele (st. väga tõenäoliselt müüakse 12 kuu jooksul alates soetamishetkest), kajastatakse omandatud tütar-ettevõtteid kas nende õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud müügikulutused, või bilansilises väärtuses, olenevalt kumb on madalam; ning omandatud sidusettevõtteid kajastatakse kas nende õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud müügikulutused, või bilansilises väärtuses, olenevalt kumb on madalam.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Individaalselt oluliste nõuete väärtuse langust hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdiseväärtusest.

Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639 eurot.

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 akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuluseid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine. Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Muud masinad ja seadmed 15-40%

Muu inventar ja IT seadmed 15-40%

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, muud võlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõttele pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav 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.

Intressitulu ja –kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt, lähtudes sisemisest intressimäärast.

Maksustamine**Ettevõtte Tulumaks**

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasi lükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 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.

Seotud osapooled

OÜ Credit Invest aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

Sidusettevõtteid;

Juhatuse liikmeid ning nendega ja nende pereliikmetega seotud firmasid.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudmeetodil. Rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	473	473	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	784	784	3
Muud nõuded	2 010 895	2 010 895	
Laenunõuded	1 895 723	1 895 723	5,18
Intressinõuded	115 172	115 172	5,16,18
Ettemaksed	1 469	1 469	
Muud makstud ettemaksed	1 469	1 469	
Muud	33 903	33 903	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 047 524	2 047 524	
	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	502	502	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 496	1 496	3
Muud nõuded	1 212 622	1 212 622	
Laenunõuded	1 112 685	1 112 685	5,18
Intressinõuded	99 937	99 937	5,16,18
Ettemaksed	630	630	
Muud makstud ettemaksed	630	630	
Muud	29 577	29 577	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 244 827	1 244 827	

Laenunõudeid kajastatakse välja antud laenude nominaalväärtuses. Kõik ettevõtte lühiajalised laenunõuded on eurodes. Välja antud laenude intressimäärad ei ole üheselt määratletud.

Aruandeperioodil on laenunõudeid allahinnatud summas 39 985 (2014: 592 073) eurot ning tühistatud varasemate perioodide allahindlusi summas 162 157 euro eest.

Laenunõuded summas 1 895 723 eurot sisaldab laenunõudeid seotud osapooltele 334 530 (2014: 335 530) eurot ning intresside nõuded summas 115 172 eurot sisaldab intresside nõudeid seotud osapooltele 20 132 (2014: 11 132) eurot.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	424		926	
Üksikisiku tulumaks		1 493		1 530
Sotsiaalmaks		1 738		1 614
Kohustuslik kogumispension		111		103
Töötuskindlustusmaksed		114		113
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0		59	
Ettemaksukonto jääk	360		511	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	784	3 456	1 496	3 360

Lisa 4 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2015					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2014	31.12.2015
11548793	Motoracing OÜ	Eesti	Mootrikütuse jaemüük	50	50
10899763	Hansaarendus	Eesti	Ajutise tööjõu rent	50	50

Seisuga 31.12.2015 on investeringuid sidusettevõttesse allahinnatud summas 1 278 eurot.

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Laenunõuded	1 895 723	1 895 723	
Eraisik	449 791	449 791	
Juriidiline isik	432 268	432 268	18
Äri-laen	629 407	629 407	
SMS laen	384 257	384 257	
Intressinõuded	115 172	115 172	
Kokku muud nõuded	2 010 895	2 010 895	
	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Laenunõuded	1 112 685	1 112 685	
Eraisik	305 049	305 049	
Juriidiline isik	345 529	345 529	18
Äri-laen	0	0	
SMS laen	462 107	462 107	
Intressinõuded	99 937	99 937	
Kokku muud nõuded	1 212 622	1 212 622	

Laenunõuded juriidilisele isikule summas 432 268 eurot sisaldab laenunõudeid seotud osapooltele 334 530 (2014: 335 530) eurot ning intresside nõuded summas 115 172 eurot sisaldab intresside nõudeid seotud osapooltele 20 132 (2014: 11 132) eurot.

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Muu materiaalne põhivara	Kokku
31.12.2014		
Soetusmaksumus	0	
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	0	
Ostud ja parendused	1 697	1 697
Amortisatsioonikulu	-622	-622
31.12.2015		
Soetusmaksumus	1 697	1 697
Akumuleeritud kulum	-622	-622
Jääkmaksumus	1 075	1 075

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Eraisik	327 541	327 541			EUR	
Juriidiline isik	376 285	376 285			EUR	18
Lühiajalised laenud kokku	703 826	703 826				
Laenukohustused kokku	703 826	703 826				
	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Eraisik	297 542	297 542			EUR	
Juriidiline isik	288 952	288 952			EUR	18
Lühiajalised laenud kokku	586 494	586 494				
Laenukohustused kokku	586 494	586 494				

Kõik ettevõtte võlakohustused on eurodes. Võlakohustustel tagatised puuduvad. Pikaajalistel laenudel on laenuintress 2,0% - 3,5% aastas.

Laenukohustuste tagasimakse kohustus vastavalt lepingutele on 90 - 120 kalendripäevase etteteatamisega.

Juriidiliselt isikult saadud laen summas 376 285 eurot sisaldab seotud ettevõttelt saadud laenu summas 103 200 eurot. Laenule on kehtestatud intress 8% aastas.

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	5 476	5 476	
Võlad töövõtjatele	4 325	4 325	
Maksuvõlad	3 456	3 456	3
Muud võlad	11 006	11 006	
Intressivõlad	4 756	4 756	18
Dividendivõlad	5 000	5 000	17
Muud viitvõlad	1 250	1 250	17
Muud	5 242	5 242	
Kokku võlad ja ettemaksed	29 505	29 505	

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	21 914	21 914	
Võlad töövõtjatele	5 656	5 656	
Maksuvõlad	3 360	3 360	3
Muud	2 557	2 557	
Kokku võlad ja ettemaksed	33 487	33 487	

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 926	4 569
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 926	4 569
Kokku müügitulu	6 926	4 569
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	6 926	4 569
Kokku müügitulu	6 926	4 569

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2015	2014
Trahvid, viivised ja hüvitised	28 898	6 984
Muud laenuodega seotud tulud	72 979	96 544
Muud	285	382
Kokku muud äritulud	102 162	103 910

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	13 040	9 651
Energia	1 949	377
Elektrienergia	1 310	173
Soojusenergia	639	204
Mitmesugused bürookulud	27 702	5 914
Lähetuskulud	0	168
Koolituskulud	0	224
Riiklikud ja kohalikud maksud	16 857	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-122 172	592 073
Juriidilised kulud	2 732	5 972
Isikusamasuse tuvastamine	15 544	15 912
Sisseostetud teenused	70 329	71 690
Reklaamikulud	43 720	33 297
Muud	33 052	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	102 753	735 278

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	43 119	30 175
Sotsiaalmaksud	14 778	10 217
Kokku tööjõukulud	57 897	40 392
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	4	4

Lisa 14 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt

(eurodes)

	2015	2014
Finantstulud ja -kulud sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	-2 163	0
Kahjum sidusettevõtjatelt	-2 163	0
Kokku kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	-2 163	0

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2015	2014
Intressikulu laenudelt	72 382	78 499
Kokku intressikulud	72 382	78 499

Intressikulu summas 72 382 eurot sisaldab intressikohustust seotud ettevõttele summas 4 756 eurot.

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
Antud laenude intressitulud	750 477	718 811
Muud intressitulud	9	12
Kokku muud finantstulud ja -kulud	750 486	718 823

Lisa 17 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2015		
	Maksustatav summa	Tulumaks	Edasilükatud tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	5 000	1 250	1 250
Kokku	5 000	1 250	1 250

2015. aastal on osanikele välja kuulutatud dividende summas 5 000 (2014: 0) eurot. Dividendide kohustusega kaasnes tulumaksukulu summas 1 250 (2014: 0) eurot.

Credit Invest OÜ jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2015 moodustas 1 491 108 eurot (31. detsember 2014: 873 611 eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Juhul, kui välja makstaks kogu jaotamata kasum bilansipäeva seisuga, kaasneks dividendide tulumaks summas 372 777 eurot (31. detsembril 2014: 218 403 eurot).

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	354 662		356 267	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		107 956		0

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Sidusettevõtjad	19 000	30 000	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			103 200
2014	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	
Sidusettevõtjad		200 700	3 700
Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused			
		2015	2014
Arvestatud tasu		3 093	3 459

OÜ Credit Invest ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud aruandeperioodil muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.11.2016

Credit Invest OÜ (registrikood: 11344270) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
FRED HÄLING	Juhatuse liige	01.12.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Credit Invest OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Credit Invest OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 19.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanoodeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Märkusega kokkuvõtte avaldamise alus

Seisuga 31.12.2015 on ettevõtte sularahajääk summas 115 606 eurot. Meil ei ole olnud võimalik sularahajääki füüsiliselt loendada ning kuna see on ebamõistlikus suuruses, siis ei saa me avaldada arvamust bilansis kajastatud rahaliste vahendite osas.

Ettevõtte bilansis on kajastatud laenunõudeid kokku summas 1 895 723 eurot, sellest summas 629 407 eurot ei ole olnud võimalik nimeliselt tuvastada ning saldosisid võrrelda, seetõttu ei saa me avaldada arvamust laenunõudele summas 629 407 eurot.

Kuna ettevõtte varasemaid aastaaruandeid ei ole auditeeritud ega teostatud ülevaatus, siis pole meil olnud võimalust saada kindlust algsaldodes seisuga 01.01.2015.a ning seetõttu ei saa me avaldada arvamust Credit Invest OÜ algsaldodele seisuga 01.01.2015.

Märkusega kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal, välja arvatud „Märkusega kokkuvõtte alust“ puudutavas lõigus kirjeldatud asjaolude võimalikud mõjud, ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et Credit Invest OÜ raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistes osades Credit Invest OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Kaja Vatter

Vandeaudiitori number 194

OÜ CoAudit

Audiitorettevõtja tegevusloa number 64

Lastekodu 22-101, Tallinn

02.12.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Credit Invest OÜ (registrikood: 11344270) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAJA VATTER	Vandeaudiitor	02.12.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	868 614
Aruandeaasta kasum (kahjum)	622 497
Kokku	1 491 111
Jaotamine	
Dividendideks	100 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 391 111
Kokku	1 491 111

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	868 614
Aruandeaasta kasum (kahjum)	622 497
Kokku	1 491 111
Jaotamine	
Dividendideks	100 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 391 111
Kokku	1 491 111

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	82991	6926	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Fred Häling	37610120319		2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53444404
E-posti aadress	info@creditinvest.ee
E-posti aadress	fred@alertauto.ee