

Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne

OÜ Credimax

Majandusaasta algus: 01. jaanuar 2011. a
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2011. a

Registrikood: 11664074

Aadress: E.Vilde tee 78-50
12912, Tallinn
Eesti Vabariik

Telefon: +372 53463807

E-mail: orelija@gmail.com

Põhitegevused: Kinnisvaraga tehingute vahendamine
EMTK 2008 68101

SISUKORD

KONSOLIDEERIMISGRUPI TEGEVUSARUANNE	2
KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
JUHATUSE KINNITUS KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	6
KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE	7
KONSOLIDEERITUD BILANSS	8
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	9
KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	10
LISAD KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	11
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	11
Lisa 2 Arvestuspõhimõtete ja esitusviisi muutused	11
Lisa 3 Müügitulu	23
Lisa 4 Muud äritulud ja muud ärikulud	23
Lisa 5 Finantstulud ja -kulud	23
Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused	23
Lisa 7 Muud tegevuskulud	23
Lisa 8 Raha	24
Lisa 9 Nõuded ja ettemaksed	24
Lisa 10 Varud	24
Lisa 11 Materiaalne põhivara	24
Lisa 12 Tütar- ja ühisettevõtted	25
Lisa 13 Laenukohustused	26
Lisa 14 Võlad ja ettemaksed	27
Lisa 15 Omakapital	27
Lisa 16 Seotud osapooltega	28
Lisa 17 Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne	29
Lisa 18 Emaettevõtte konsolideerimata bilanss	30
Lisa 19 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoo aruanne	31
Lisa 20 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	32
Lisa 21 Bilansipäevajärgsed sündmused	33
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	34
JUHATUSE ALLKIRJAD 2011 MAJANDUSAASTA ARUANDELE	35

I.Sissejuhatus

1.Asutuse üldandmed

Äriniimi
Asukoht ja address

OÜ Credimax
E.Vilde tee 78-59
12912 Tallinn
Eesti
Eesti Vabariik
10.07.2009
11664074
+372 53463807
orelija@gmail.com

Registreerinud riigi nimetus
Registreerimise kuupäev
Regisrikood
Telefon
e-mail

Aruande bilansipäev
Aruande period
Aruande valuuta ja ühikud

31.12.2011
01.01.2011-31.12.2011
Euro (EUR),
Eurodes (komakohata)

KONSOLIDEERIMISGRUPI TEGEVUSARUANNE**II. Tegevusaruanne****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****31.12.2011**

Ärinimi	Register	Registreerimis kuupäev	Aadress	Põhitegevus	Emaetteõtte osalus (%)
OÜ Credimax	11664074	10.07.2009	E.Vilde tee 78-54 12912 Tallinn	Enda kinnisvara ost ja müük (EMTAK 2008 68101)	
OÜ Grifoflex	10978089	16.10.2003	Langu 4 74111 Maardu	Saunade, solaariumite ja massaaži, isalongide tegevus jm füüsilise heaoluga seotud teenindus (EMTAK 2008 96041)	100

Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2011

Kontserni koosseis on 1 tütarfirmad Grifoflex ning emaettevõtte OÜCredimax (vt. Raamatupidamise aasraaruande lisa 13).

"Avaliku 2011. majandusaasta aruande" avalikustamise hetkeks ei ole toimunud sündmusi või tekkinud arengusuundi, mis võiksid 2011. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

1.2. Töötajad

	Grupp		Credimax	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009
Keskmine töötajate arv aasta jooksul	4	4	4	4
Töötajate arv (perioodi lõpus)	4	4	4	4

1.3. Juhatuse liikmetele kuuluvad osad

Juhatuse liige: Natalja Lanskaja

Juhatuse liige Natalja Lanskaja seisuga 31.12.2011.a. kuuluvad kõik emaettevõtte OÜ Credimax osad.

1.4. Strateegia ja organisatsioon

Ettevõtete rühm OÜ Credimax koosseisus ühendab firmasid erinevate tegevusaladega, peamised on Kinnisvaraga tehingute vahendamine EMTK 2008 68101.

Samuti grupis eksisteerivad firma, mis osutavab saunade, solaariumite ja massaaž, isalongide tegevus jm füüsilise heaoluga seotud teenindus (EMTAK 2008 96041)

Firmadele osutatavad teenused hõlmavad Eesti turul.

Grupis töötavad (2010.a. lõpuks) 4 saunatöötajat. Kokku palgakulu aruandvate aastas oli 118 tuhat krooni. Juhatuse ja nõukogu tasu ei maksta.

Emaettevõttel on 100% tütarfirma osakapitalist. Emaettevõtte töötab alates aasta 2009.

Juhatuse hinnangul on OÜ Credimax grupp jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Peamised finantssuhtarvud

	2011	2010
Müügitulu (tuh eur)	54	55
Tulu kasv	-0,02%	-20,8 %
Brutokasumi määr %	13,8 %	13,8%
Puhaskasum (tuh eur)	16	-15,5
Kasumi kasv	100%	0 %
Puhasrentaablus	28%	11 %
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	3.55	3,05
ROA	3,7%	0%
ROE	160%	0 %

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = (müügitulu 2011 – müügitulu 2010)/ müügitulu 2010 * 100
- Brutokasumimäär (%) = brutokasum/müügitulu * 100
- Kasumi kasv (%) = (puhaskasum 2011 – puhaskasum 2010)/ puhaskasum 2010* 100
- Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused
- ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100

2. Olulised majandussündmused

Organisatiooni juhtimine

OÜ Credimax juhatuse liige Natalja Lanskaja on osaühingu tegevjuht.

3. Sisekontrollisüsteemid

Sisekontrollisüsteemid on osa juhtimisvahenditest, hõlmates oma ulatuselt kogu ärigrupi tegevust ning olles emaettevõtte ja grupis toimivate protsesside lahutamatuks osaks. Sisekontrollisüsteemide olemasolu ning toimimise tagamine on juhtkonna vastutus, kontrollmeetmete vajaduse ja ulatuse määravad ära riskide võtmise ulatus ja viis.

Osaühingu juhatuse kehtestab õigusaktide nõuetele vastavalt struktuuriüksuste juhtide pädevuse ja vastutuse piirid ning tegevusi reguleerivad sisemised regulatsioonid, raamatupidamise sise-eeskirjad ning tegevusaruandluse koostamise ja esitamise korrad.

KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**JUHATUSE KINNITUS KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE
AASTAARUANDELE**

Käesolevaga deklareerime oma vastutust lehekülgedel 3 kuni 35 esitatud konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et:

1. konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. kontsern ja emaettevõtte on jätkuvalt tegutsevad.

Juhatuse liige
Natalja Lanskaja

06.juuni 2012. a

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE

kroonides, aasta kohta

Kasumiaruanne [SKEEM 1]

(eurodes)

	Lisa nr	2011	2010
Müügitulu	3	53885	54989
Muud äritulud	4	79116	62171
Kaubad, toore, materjal ja teenused	6	-36534	-47370
Muud tegevuskulud	7	-14432	-12183
Tööjõu kulud			
Palgakulu		-7887	-7544
Sotsiaalmaks		-2808	-3150
Puhkusereserv		-132	0
Tööjõu kulud kokku		-10827	-10694
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11	-43409	-44044
Muud ärikulud	4	-1524	-2809
Ärikasum		26 275	61
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud sideettevõtete		-9861	-15612
Finantstulud ja -kulud kokku	5	-9861	-15612
Kasum enne tulumaksustamist		16 414	-15551
Aruandeaasta puhaskasum		16 414	-15551

KONSOLIDEERITUD BILANSS

eurodes, seisuga 31. detsember

Bilanss

(eurodes)

	Lisa nr	31.12.2011	31.12.2010
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	8	2983	27 997
Nõuded ja ettemaksed	9	84627	58 427
Varud ja müügioteel varad	10	1 130	1 775
Käibevara kokku		88 740	88 200
Põhivara			
Materiaalne põhivara	11	337402	301 487
Põhivara kokku		337 402	301 487
VARAD KOKKU		426 142	389 687
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused	13	20404	20 726
Volad ja ettemaksed	13,14	296027	248 400
Lühiajalised kohustused kokku		316 431	269 126
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused	13	102030	129 293
Muud pikaajalised võlad			
Pikaajalised kohustused kokku		102 030	129 293
KOHUSTUSED KOKKU		418 461	398 419
Omakapital			
Osakapital	15	2684	2 684
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		-11417	4 134
Aruandeaasta kasum (kahjum)		16414	-15 551
OMAKAPITAL KOKKU		7 681	-8 733
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		426 142	389 687

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

eurodes, aasta kohta

	Lisa nr		2010
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		26275	61
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11	43409	44 044
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		1210	-8 477
Varude muutus	10	645	686
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		13744	-65 910
Makstud intressid		-9861	-15 612
Kokku rahavood äritegevusest		75 422	-45 208
Materiaalse põhivara soetus		-79324	-76 148
Antud laenud		-2000	-22 048
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-81 324	-98 196
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud, emiteeritud võlakirjad	13	8969	216 132
Saadud laenude tagasimaksed		-28082	-47 159
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-19 113	168 974
Rahavood kokku		-25 015	25 570
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8	27998	2 428
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-25 015	25 570
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8	2983	27 998

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

eurodes, aasta kohta

Emaettevõtte omakapital (eurodes)	omanikele kuuluv				Kokku	Omakapital kokku
		Osa-kapital	Kohus-tuslik reserv-kapital	Jaotamata kasum/ kahjum		
Saldo seisuga 31.12.2009		2 684	0	4 134	6 818	6 818
Aruandeperioodi puhaskasum		0	0	-15 551	-15 551	-15 551
Saldo seisuga 31.12.2010		2 684	0	-11 417	-8 733	-8 733
Aruandeperioodi puhaskasum				16414	16 414	16 414
Saldo seisuga 31.12.2011		2 684	0	4 997	7 681	7 681

LISAD KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

OÜ Credimax (edaspidi ka “emaettevõte”) ning tema tütar-ettevõtete ja ühisettevõtete (edaspidi koos “kontsern”) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti (näiteks kajastatakse õiglases väärtuses teatud finantsinvesteeringuid ja kinnisvarainvesteeringuid). Eesti hea raamatupidamistava on tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides, kui ei ole teisiti märgitud.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

A. Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab OÜ Credimax ning selle tütar-ettevõtte finantsnäitajaid konsolideerituna rida-realt. Tütar- ja ühisettevõtted konsolideeritakse alates kuupäevast, mil vastavalt valitsev mõju või ühine kontroll on kontsernile üle läinud ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontsernil valitsevat mõju või ühist kontrolli enam ei ole.

Tütar-ettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütar-ettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt 50% ja üle tütar-ettevõtte hääleõiguslikest osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Ühisettevõtteks loetakse ettevõtet, mille majandustegevuse üle omavad kaks või enam osapoolt (sh. emaettevõtte) lepingupõhisest kokkulepest tulenevat ühist kontrolli.

Ühisettevõtteid konsolideeritakse kasutades proportsionaalset konsolideerimist, mille tulemusena kontsern liidab oma osa kõigist ühisettevõtete varadest, kohustustest, tuludest ja kuludest konsolideeritud raamatupidamise aruande sarnaste kirjetega.

Tütar- ja ühisettevõtted kasutavad oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid, mis emaettevõttegi. Kõik kontsernisisised tehingud, nõuded ja kohustused ning realiseerimata kasumid ja kahjumid kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutelt on raamatupidamise aastaaruandes täies ulatuses elimineeritud. Realiseerimata kahjumeid ei elimineerita, kui sisuliselt on tegemist vara väärtuse langusega.

Vähemusosalus, milleks on see osa tütar-ettevõtete kasumist või kahjumist ning netovarast, mis ei kuulu kontsernile, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes ja bilansis (omakapitali koosseisus) eraldi real.

Uued tütar-ettevõtted ja ühisettevõtted (äriühendused) kajastatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes ostumeetodil.

Ostumeetodil kajastatavate äriühenduste soetusmaksumus jagatakse varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglastele väärtustele omandamise kuupäeva seisuga. See osa soetusmaksumusest, mis ületab soetatud varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglast väärtust, kajastatakse firmaväärtusena (vaata arvestuspõhimõtet). Juhul, kui õiglane väärtus ületab soetusmaksumust, siis see vahe kajastatakse kohekselt täies ulatuses perioodituluna (kasumiaruandes real "üldhalduskulud").

B. Investeering sidusettevõtetesse

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

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse konsolideeritud bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis ja omandamisel tekkinud firmaväärtuse allahindlustega või negatiivse firmaväärtuse tuluna kajastamisega, miinus investeeringu väärtuse languse allahindlused. Kontsernile kuuluv osa sidusettevõtte majandustulemusest kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud". Kui sidusettevõttel on olnud tehinguid, mille mõju kajastatakse otse omakapitalis, siis kajastab kontsern oma osa nendest tehingutest samuti otse omakapitalis.

Sidusettevõtted kasutavad oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid, mis emaettevõttegi. Sidusettevõtete ja kontserni ettevõtete omavahelistelt tehingutelt tekkinud realiseerumata kasumid elimineeritakse vastavalt kontserni osaluse suurusele sidusettevõttes. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus. Investeering sidusettevõttesse sisaldab omandamisel tekkinud firmaväärtust, millest on maha arvestatud kogunenud väärtuse languse allahindlused.

Juhul, kui kontserni osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava sidusettevõtte kahjumis on võrdne või ületab sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning edasisi kahjumeid kajastatakse selliste pikaajaliste nõuete, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust investeerimisobjekti, allahindlusena. Erandiks on olukord, kui kontserni ettevõtte on garanteerinud või kohustatud rahuldama sidusettevõtte kohustusi – sellisel juhul kajastatakse bilansis nii vastavat kohustust kui kapitaliosaluse meetodi kahjumit.

C. Investeering tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse emaettevõtte konsolideerimata bilansis

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis (esitatud lisas 18) on investeeringud tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse kajastatud soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investeering kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus ning hiljem korrigeeritakse seda vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Investeeringu bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib kontsern läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse investeering alla kuni kaetava väärtuseni (kõrgem kahest: kasutusväärtus ja õiglane väärtus miinus müügikulutused). Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi finantskuluna.

Tütar-, ühis- ja sidusettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sel hetkel, kui emaettevõttel tekib õigus neile dividendidele, finantstuluna, v.a. see osa dividendidest, mis makstakse välja sellele vaba omakapitali arvelt, mille tütar-, ühis- või sidusettevõtte oli teeninud välja enne selle ettevõtte soetamist kontserni poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

D. Välisvaluutas fikseeritud tehingud

Emaettevõtte arvestusvaluutaks on Eesti kroon, mis on ka kontserni konsolideeritud ja emaettevõtte konsolideerimata aruannete esitusvaluutaks; kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Eesti Panga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja -kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja -kuludes.

Kui tütar- ja ühisettevõtete arvestusvaluuta ei lange kokku emaettevõtte arvestusvaluutaga, siis kasutatakse tütar- ja ühisettevõtete välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- a) kõik tütar- ja ühisettevõtete vara ja kohustuste kirjed (k.a. selliste tütar- ja ühisettevõtete soetamisel tekkinud firmaväärtus ja õiglase väärtuse korrigeerimised) hinnatakse ümber bilansipäeva kursi alusel;
- b) tütar- ja ühisettevõtete tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkivat ümberhindluse vahet kajastatakse omakapitali kirjel "realiseerimata kursivahed".

E. Tulu kajastamine

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses.

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Juhul, kui kontsernil on kauba müümisega seoses ka müüdava kauba paigaldamise kohustus ja see moodustab olulise osa tehingu maksumusest, kajastatakse tulu pärast paigaldamisprotsessi lõpetamist. Erandina kajastatakse tulu kohe peale kauba ostjale üleandmist juhul, kui paigaldamine ei ole oma olemuselt keeruline ja töömahukas.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

F. Raha ekvivalendid

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning intressiturufondi osakud.

G. Finantsvarad

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi, sealhulgas tasud vahendajatele ja nõustajatele, tehinguga kaasnevad mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused, v.a. selliste finantsvarade, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, soetamisega seotud kulutused.

Kõik tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil kontsern võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimusel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tururegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Pärast alget arvelevõtmist kajastatakse kõiki finantsvarasid õiglases väärtuses, v.a.:

- a) nõuded teiste osapoolte vastu, mida kontsern ei ole soetanud edasimüügi eesmärgil ja lunastus-tähtajani hoitavad finantsinvesteeringud – kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses;
- b) investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata (k.a. selliste varadega seotud tuletisinstrumentid) – kajastatakse soetusmaksumuses.

Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad

Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse igal bilansipäeval ümber hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke vara realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi. Börsil noteeritud väärtpaberite puhul baseerub õiglase väärtus bilansipäeva sulgemishindadel ja Eesti Panga ametlikel valuutakurssidel. Börsil noteerimata väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu kontsernile kättesaadav info investeeringu väärtuse kohta.

Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud". Kasumid ja kahjumid õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade realiseerimisel nagu ka intressid ja dividendid vastavatelt väärtpaberitelt kajastatakse kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud".

Nõuded ja lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud

Nõuded teiste osapoolte vastu, mida kontsern ei ole soetanud edasimüügiks, ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Korrigeeritud soetusmaksumus arvutatakse kogu finantsvara kehtivusperioodi kohta, kusjuures arvesse võetakse igasugune soetamisel tekkinud diskonto või preemia ning tehinguga otseselt seotud kulutused.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatavaid finantsvarasid hinnatakse alla juhul, kui on tõenäoline, et nende kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus. Korrigeeritud soetusmaksumusel kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna esmasel kajastamisel fikseeritud efektiivse intressimääraga. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes ärikuluna (real "üldhalduskulud" [I skeemi puhul: "mitmesugused tegevuskulud"]) ning investeerimistegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Tuginedes eelnevatele kogemustele loetakse nõuded 50% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks (ehk nende osas kajastatakse allahindlus) siis, kui nõue on rohkem kui 90 päeva üle tähtaja ning 100% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks, 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.

Varem alla hinnatud nõude laekumisel või muude sündmuste korral, mis näitavad, et allahindlus ei ole enam põhjendatud, kajastatakse allahindluse tühistamine kasumiaruandes selle kulu vähendusena, kus allahindlus algselt kajastati.

Intressitulu nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud".

Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad

Soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid tuleb hinnata alla nende kaetavale väärtusele juhul, kui viimane on finantsvara bilansilisest maksumusest madalam. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast eeldatavasti tulevikus saadavad rahavood diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes. Finantsvara allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse siis, kui kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

H. Varud

Valmistoodang ja lõpetamata toodang võetakse arvele tootmisomahinnas, mis koosneb nendest otsestest ja kaudsetest tootmisväljaminekutest, milleta varud ei oleks praeguses olukorras ja koguses. Tootmise üldkulud jagatakse lõpetamata ja valmistoodangule lähtudes normaalsetest tootmismahitudest.

Muud varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb varude ostuhinnast, ostuga kaasnevast tollimaksust, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega otseselt seotud veokuludest, millest on maha arvatud hinnaalandid.

Varude soetusmaksumuse kindlaks määramisel kasutatakse kaalutud individuaalsearvestuse meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Varude allahindlusi nende neto realiseerimismaksumusele kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruandes real "müüdud toodangu kulu".

I. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone, mida hoitakse kas renditulu teenimise või turuväärtuse tõusmise eesmärgil ning mida ei kasutata kontserni enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid. Kinnisvarainvesteeringu edasisel kajastamisel lähtutakse õiglase väärtuse meetodist, mis tähendab, et kinnisvarainvesteering hinnatakse igal bilansipäeval tema õiglasele väärtusele. Kinnisvarainvesteeringu hindamisel õiglasesse väärtusesse kasutatakse sõltumatute professionaalsete hindajate abi. Väärtuse muutusest tulenevaid kasumeid / kahjumeid kajastatakse kasumiaruandes real "muud äritulud" / "muud ärikulud".

Kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse bilansis ümber, kui selle kasutamise eesmärk on muutunud. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objektile selle varadegrupi arvestuspõhimõtteid, kuhu see objekt ümber klassifitseeriti. Juhul, kui eelnevalt kinnisvarainvesteeringuna kajastatud objekt klassifitseeritakse ümber kas varudeks või materiaalseks põhivaraks, siis loetakse selle objekti õiglast väärtust ümberklassifitseerimise kuupäeval vara uueks tuletatud soetusmaksumuseks.

Kui kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse materiaalsest põhivarast kinnisvarainvesteeringuks, siis kajastatakse positiivne vahe vara õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahel ümberklassifitseerimise kuupäeval eelmiste perioodide jaotamata kasumi suurendamisena ning negatiivne vahe kasumiaruandes kuluna (samal kasumiaruande real, kus kajastati enne selle vara amortisatsioonigi). Erandiks on poolelioleva ehitisena kajastatud kinnisvarainvesteering, mille osas kajastatakse nii positiivne kui ka negatiivne vahe kasumiaruandes real "muud äritulud" / "muud ärikulud". Kui eelnevalt varudena kajastatud kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse ümber kinnisvarainvesteeringuks, siis kajastatakse samuti nii positiivne kui ka negatiivne vahe vara õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahel ümberklassifitseerimise kuupäeval kasumiaruandes real "muud äritulud" / "muud ärikulud".

J. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 639 eurost ja kasuliku elueaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik eluiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 639 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudena) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Omatarbeks ehitatud materiaalse põhivara finantseerimiseks võetud laenu kasutuse kulutused (s.h. lepingu sõlmimise tasu amortisatsioon, intressid), mis on arvestatud alates ehitustegevuse algusest kuni valmis vara vastuvõtmiseni, kajastatakse materiaalse põhivara soetusmaksumuse osana.

Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule elueale.

Arvelevõetud materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud (näiteks mõne varaobjekti teatud osade asendamine) lisatakse varade bilansilisele väärtusele siis, kui on täidetud järgmised kriteeriumid: (a) on tõenäoline, et kontsern saab sellest tulevikus majanduslikku kasu ning (b) nende soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

• Maa	0%
• Ehitised ja rajatised	3-15 %
• Masinad ja seadmed	8-20 %
• Transpordivahendid	15-25 %
• Muu inventar, tööriistad ja sisseseade	20-40 %

Vara amortiseerimine lõpetatakse kui vara lõppväärtus, milleks on summa, mida kontsern saaks vara võõrandamisel täna, juhul kui vara oleks sama vana ja samas seisukorras, nagu ta on eeldatavasti tema kasuliku eluea lõppedes, ületab tema bilansilist jääkmaksumust.

Materiaalse põhivara amortisatsioonimeetodid, -normid ja lõppväärtused vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpul ja kui uued hinnangud erinevad eelnevatest, kajastatakse muutused raamatupidamislike hinnangute muutustena, s.t edasiulatuvalt.

Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib kontsern läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse see vara või raha genereeriva üksuse moodustavad varad alla kuni kaetava väärtuseni, milleks on kas sellest varast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus (ehk kasutusväärtus) või selle vara õiglane väärtus, mida on vähendatud müügikulutustega, olenevalt kumb on kõrgem. Vara õiglase väärtuse määramisel kasutatakse vajadusel kontsernivälise ekspertide abi. Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruande samal real, kus on allahinnatud vara või raha

genereeriva üksuse moodustavate varade amortisatsiooniga kajastatud [I skeemi puhul: "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus"].

Kui hiljem vara kaetav väärtus on tõusnud üle vara bilansilise väärtuse, siis allahindlus tühistatakse ja suurendatakse vara bilansilist väärtust, kuid mitte suurema summani, kui bilansilise väärtuseni, mis varal oleks, kui allahindlust ei oleks tehtud. Vara allahindluse tühistamine kajastatakse kasumiaruandes samal real, kus kajastati ka varasem allahindlus.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui kontsern ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real "muud äritulud" või "muud ärikulud".

Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiootel põhivaraks, mida kajastatakse bilansis eraldi real käibevara rühmas. Müügiootel põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügikulutused), sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

K. Firmaväärtus

Firmaväärtus kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on positiivne vahe omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud vara, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglase väärtuse vahel omandamise kuupäeval. Edasisel kajastamisel mõõdetakse firmaväärtust tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Firmaväärtuse osas viiakse vähemalt kord aastas või sagedamini, kui sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et firmaväärtuse bilansiline väärtus võib olla vähenenud, läbi vara väärtuse languse test.

Väärtuse languse testimise eesmärgil on äriühendusest tekkinud firmaväärtused jagatud kontserni nendele raha genereerivatele üksustele, mis peaksid saama konkreetsest äriühendusest majanduslikku kasu, või selliste üksuste gruppidele. Firmaväärtuse jagamisel raha genereerivatele üksustele lähtutakse kontserni sisemisest aruandlusest – firmaväärtus jagatakse madalaimale tasemele, kus seda jälgitakse kontserni juhtkonna poolt sisemises aruandluses.

Väärtuse langus määratakse kindlaks firmaväärtusega seotud raha genereeriva üksuse kaetava väärtuse hindamise teel. Kui raha genereeriva üksuse kaetav väärtus on väiksem kui tema bilansiline väärtus, siis kajastatakse väärtuse langusest tulenev kahjum. Allahindlusest tulenev kahjum kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruandes real "üldhalduskulud" [I skeemi puhul: "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus"]. Kui hiljem firmaväärtuse kaetav väärtus tõuseb üle selle bilansilise väärtuse, siis allahindlusi ei tühistata.

L. Muu immateriaalne põhivara

Äriühendustest eraldi omandatud immateriaalsed varad võetakse arvele ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- a) varaobjekt on kontserni poolt kontrollitav;
- b) on tõenäoline, et kontsern saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- c) objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalsed varad, mis on omandatud läbi äriühenduse, võetakse arvele firmaväärtusest eraldi, kui need varaobjektid on eraldatavad või on tekkinud lepingulistest või muudest juriidilistest õigustest ja nende õiglast väärtust saab omandamise kuupäeval usaldusväärselt hinnata.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse immateriaalset põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset amortisatsiooni meetodit. Amortisatsioonimäärad aastas on järgmised:

- | | |
|--|--------|
| • Arenguväljaminekud | 20% |
| • Ostetud litsentsid, kaubamärgid jne. | 20-33% |

Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse vara amortisatsiooni kulu kajastatakse kasumiaruande selles kulude grupis, kuhu konkreetne immateriaalne vara funktsionaalselt kuulub [I skeemi puhul: "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus"]. Piiratud elueaga immateriaalsete varade amortisatsiooniperioodi ja -meetodit vaadatakse üle iga majandusaasta lõpul. Muutused eeldatavas kasulikus elueas või vara tulevase majandusliku kasu ajalisel struktuuris kajastatakse vastavalt kui muutusi amortisatsiooni-perioodis ja -meetodis ehk kui muutust raamatupidamislikes hinnangutes.

Kui on asjaolusid, mis viitavad, et piiratud elueaga immateriaalse vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse, siis viiakse läbi vara väärtuse languse test ja vajadusel hinnatakse vara alla tema kaetavale väärtusele.

Määramata kasuliku elueaga immateriaalsete varade osas viiakse igal aastal kas iga varaobjekti või siis raha genereeriva üksuse osas läbi väärtuse languse test. Selliseid immateriaalseid varasid ei amortiseerita. Määramata kasuliku elueaga immateriaalsete varade kasulik eluiga vaadatakse üle igal aastal veendumaks, et tegemist on endiselt määramata kasuliku elueaga. Kui eluea määramatus on muutunud, siis kajastatakse muutust kasulikus elueas edasiulatavalt.

Uurimis- ja arendusväljaminekud

Uurimisväljaminekud kajastatakse nende tekkimisel kuludena. Immateriaalsed varad, mis tulenevad arendusprojektidest, võetakse varana arvele vaid siis, kui kontsern suudab näidata (1) oma tehnilisi võimalusi vara viimiseks kasutamise- või müügikõlblikkuse valmidusse; (2) oma kavatsust arendusprojekt lõpule viia ja võimet seda vara kasutada või müüa; (3) kuidas vara tulevikus majanduslikku kasu toob; (4) oma finantsilisi võimalusi arendusprojekt lõpetada; ja (5) et arendusprojektiga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Pärast arvele võtmist kajastatakse arendusprojekte nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud vara väärtuse languse kahjumid. Kapitaliseeritud kulutused amortiseeritakse vastavalt perioodile, mille jooksul eeldatakse sellest projektist müügitulu saamist.

Kui arendusprojekt ei ole veel kasutamiseks või müügiks valmis, siis viiakse selliste projektide osas igal aastal läbi vara väärtuse languse test. Juhul, kui aasta sees tekib asjaolusid, mis viitavad võimalikule vara väärtuse langusele, viiakse väärtuse languse test läbi sagedamini.

M. Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglane väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustuse eluea jooksul.

Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud", v.a. need intressikulud, mis on seotud omatarbeks ehitava materiaalse põhivara finantseerimisega (vaata selle kohta arvestuspõhimõtet L).

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

N. Faktooring

Faktooring on nõuete müük, kusjuures sõltuvalt faktooringlepingu tüübist on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad ka sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõiguseta faktooring).

Regressiõigusega faktooringut kajastatakse kui finantseerimistehingut (s.t nõude tagatisel võetud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni see on laekunud või regressiõigus on aegunud. Faktooringtehingust tekkinud faktooringkohustust kajastatakse analoogiliselt muudele võlakohustustele.

Regressiõiguseta faktooringut kajastatakse kui nõude müüki. Kahjum nõuete müügist kajastatakse kas finantskuluna või nõude allahindluse kuluna, sõltuvalt sellest, kas tehing tehti rahavoogude juhtimise või halbade nõuete riski maandamise eesmärgil.

O. Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Bilansis kajastatakse eraldis juhul, kui kontsernil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks, kuid mille realiseerumise tõenäosus on emaettevõtte juhtkonna hinnangul väiksem kui mitterealiseerumise tõenäosus, on avalikustatud tingimuslike kohustustena raamatupidamise aastaaruande lisades.

P. Ettevõtte tulu maksustamineEmaettevõtte ja Eestis registreeritud tütar- ja ühissettevõtted

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kuni 31. detsembrini 2006. a väljamakstud dividendide osas oli maksumääraks 23/77 ning alates 1. jaanuarist 2007. a on maksumääraks 22/78 netodividendidelt. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt väheneb ka edaspidi tulumaksumäär 1% aastas kuni 20/80-ni peale 1. jaanuari 2009. a väljamakstud dividendidelt. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Edasilükkunud tulumaks on kajastatud kohustusemeetodil kõigi bilansikuupäeval esinevate ajutiste erinevuste kohta varade ja kohustuste maksustamisbaasi ja nende bilansilise väärtuse vahel raamatupidamisarvestuses. Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse ainult siis, kui on tõenäoline, et tulevikus tekivad kasumid, mille arvelt saab edasilükkunud tulumaksuvara kasutada.

Tasumisele kuuluv tulumaksukohustus kajastatakse lühiajalise kohustusena ja edasilükkunud tulumaksu-kohustus pikaajalise kohustusena.

Q. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada osakapitali suurendamiseks.

R. Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kõiki ülejäänud renditehinguid kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirendi tingimustel soetatud vara võetakse rentniku bilansis arvele vara soetusmaksumuses või miinimumrendimaksete nüüdisväärtuses juhul, kui viimane on madalam. Kapitalirendi

tingimustel soetatud varade amortisatsiooniperioodiks on vara kasulik tööiga või rendiperiood, olenevalt sellest, mis on lühem. Kapitalirendi tingimustel müüdud vara kajastatakse rendileandja bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas. Rendimaksed jagatakse finantskuluks / -tuluks ja rendikohustuse / -nõude tasumiseks selliselt, et intressimäär oleks igal ajahetkel sama.

Kasutusrendi puhul kajastab renditavat vara oma bilansis rendileandja. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt rendileandja poolt tuluna ning rentniku poolt kuluna.

S. Sihtfinantseerimine

Varade sihtfinantseerimine

Varade sihtfinantseerimise kajastamisel rakendatakse brutomeetodit, s.t. sihtfinantseerimise abil soetatud vara võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses ning varade soetamise finantseerimiseks saadud summa kajastatakse bilansis kohustusena kui tulevaste perioodide tulu sihtfinantseerimisest. Soetatud vara amortiseeritakse kulusse ja sihtfinantseerimise kohustust tulusse soetatud vara kasuliku eluea jooksul. Sihtfinantseerimisega seotud tulud kajastatakse kasumiaruandes real "muud äritulud".

Tegevuskulude sihtfinantseerimine

Sihtfinantseerimisest saadud tulu kajastatakse kasumiaruandes proportsionaalselt sellega seonduvate kuludega. Tulu kajastamisel rakendatakse brutomeetodit, st. saadud toetusi ja kompenseeritavat kulu kajastatakse kasumiaruandes eraldi ridadel. Sihtfinantseerimisega seotud tulud kajastatakse kasumiaruandes real "muud äritulud".

T. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Lisa 3 Müügitulu

eurodes, aasta kohta

Kontserni müügitulu jaguneb geograafiliste alade ja tegevusalade lõikes järgmiselt.

Geograafilised piirkonnad	2011	2010
Eesti	53 885	54 989
Kokku	53 885	54 989
Tegevusalad		
Ostukaupade müük, sh		
Kinnisvaraga tehingute vahendamine		
EMTK 2008 68101	8 528	10 820
Saunade, solaariumite ja massazisalongide		
tegevus jm füüsilise healuga seotud teenindus		
(EMTAK 2008 96041)	26911	20 122
Muude tarbeesmete ja kodumasinade		
väljaüürimine ja kasutusrent (EMTAK 2008		
77291)	8 889	14 866
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja		
käitismüük (EMTAK 2008 68201)	3 960	5 177
Toidukaupade jookide ja tubakatoodete		
jäemüük kioskites ja turgudel (EMTAK 2008		
47811)	5 597	4 004
Kokku	53 885	54 989

Lisa 4 Muud äritulud ja muud ärikulud

eurodes, aasta kohta

Muud äritulud	2011.	2010
Doteerimine	60 716	60 716
Muud	18 400	0
Muud äritulud kokku	79 116	60 716
Muud ärikulud		
Muud ärikulud	0	-1 357
Viivised ja trahvid	-1 524	-1 452
Muud ärikulud kokku	-1 523	-2 809

Lisa 5 Finantstulud ja -kulud

eurodes, aasta kohta

	2011	2010
Intressikulu	-9 861	-15 612
Finantstulud ja -kulud kokku	-9 861	-15 612

Lisa.6 Kaubad, toore, materjal ja teenused

	2011	2010
Ostetud kaubad edasimüügiks	-3 635	-3 746
Ostetud teenused edasimüügiks	-32 899	-43 624
Kaubad, toore, materjal ja teenused kokku	-36 534	-47 370

Lisa nr. 7 Muud tegevuskulud

	2011	2010
Kommunaalkulud (elekter, vesi, küte, haldus)	0	-10 393
Muud turustuskulud	-14 432	-1 790
Kokku muud tegevuskulud	-14 432	-12 183

Lisa 8 Raha

eurodes, seisuga 31. detsember

	2011	2010
Raha kassas	2 882	21 709
Raha kassas ja arvelduskontodel	101	6 289
Raha kokku	2 983	27 998

Lisa 9 Nõuded ja ettemaksed

eurodes, seisuga 31. detsember

	2011	2010
Nõuded ostjate vastu	19 753	20 852
Ettemaksed teenuste eest	0	0
Maksude ettemaksed	1 469	1 580
Muud ettemaksed ja nõuded	63 405	35 995
Nõuded ja ettemaksed kokku	84 627	58 427

Lisa 10 Varud

kroonides, seisuga 31. detsember

	2011	2010
Müügiks ostetud kaubad	1 130	1 775
Varud kokku	1 130	1 775

Lisa 11 Materiaalne põhivara
Eurodes

Materiaalne põhivara

	Maa	Ehitised	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Lõpeta- mata põhivara	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2010	9230	317139	66874	0	30428	423671
Soetamine (Grifoflex)					74030	74030
Soetamine		5294				5294
Soetusmaksumus 31.12.2011	9230	322433	66874	0	104458	502995
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	0	99094	23090	0	0	122184
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)		30482	12927			43409
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	0	129576	36017	0	0	165593
Jääkmaksumus 31.12.2010	9230	223339	43784	0	104458	380811
Jääkmaksumus 31.12.2011	9230	192857	30857	0	104458	337402

Eesti eurodes

Materiaalne põhivara

	Maa	Ehitised	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Lõpeta- mata põhivara	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2009	9230	256423	66873	0	14996	347522
Soetamine (Grifoflex)		60716			15432	76148
Soetamine						0
Soetusmaksumus 31.12.2010	9230	317139	66873	0	30428	423670
Akumuleeritud kulum 31.12.2009	0	68310	9830	0	0	78140
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)		30784	13260			44044
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	0	99094	23090	0	0	122184
Jääkmaksumus 31.12.2009	9230	248829	57043	0	30428	345530
Jääkmaksumus 31.12.2010	9230	218045	43783	0	30428	301486

Lisa 12 Tütar- ja ühisettevõtted
eurodes

Kontserni osalused seisuga 31. detsember:

Ettevõtte nimi	Asukoha- maa	Osalus%		Kontserni osa osakapitalist	
		2011.	2010.	2011	2010
OÜ Grifoflex	Eesti	100%	100%	2556	2556

Ühegi tütar- ja ühisettevõtte osad ei ole börsil noteeritud.

Lisa 13 Laenukohustused

eurodes, seisuga 31. detsember

Võlakohustused

	Saldo 31.12.2011	Tagasimakse tähtaeg			Intressi -määr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlakirjad	0	0	0	0	
Pikaajalised pangalaenud	122 434	20 404	102 030	0	
<i>s.h AS Marfin Pank</i>	122 434	20 404	102 030	0	7,32
<i>Võlakirjad</i>	14 670	14.670			
Eraisikult	20 801	20 801	0	0	7
Juhatusel liigelt kontod	30 697	30 697			
	199	199			
Siduvõttevõtjalt ja muud kohustused	197 098	197 007	0	0	7%
Kokku	385 808	283 778	102 030	0	

kroonides, seisuga 31. detsember

Võlakohustused

	Saldo 31.12.2010	Tagasimakse tähtaeg			Intressi -määr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlakirjad	0	0	0	0	
Pikaajalised pangalaenud	150 019	20 726	129 293	0	
<i>s.h AS Marfin Pank</i>	150 019	20 726	129 293	0	7,32
<i>Võlakirjad</i>	14.670	14.670			
Eraisikult	31 986	31 986	0	0	7
Juhatusel liigelt kontod	2 158	2 158			
	9	9			
Siduvõttevõtjalt kohustused	174 782	174 782	0	0	7%
Kokku	373 624	244 331	129 293	0	

Kontserni pikaajaliste pangalaenude intressimäär on seotud 6 kuu Euriboriga, millele lisandub 2-% . Laenude tagatiseks on seatud hüpoteek kontsernile kuuluvatele kinnistutele (kajastatud materiaalse põhivarana) bilansilise maksumusega 198 tuhat euro

Kõik laenukohustused on fikseeritud kas Eesti kroonides või eurodes.

Lisa 14 Võlad ja ettemaksed
eurodes, seisuga 31. detsember

	2011	2010
Võlad tarnijatele	31 510	22 846
Võlad töövõtjatele	631	621
Maksuvõlad ¹	512	672
Muud võlad	263 374	223 605
Müügitmaks	0	656
Võlad ja ettemaksed kokku	296 027	248.400

¹ Maksuvõlad jagunevad maksuliikide lõikes järgmiselt:

Maksud

	2011.a.		2010.a.	
	Ettemaks	Võlg	Ettemaks	Võlg
Käibemaks	1 469	0	1 580	0
Üksikisiku tulumaks	0	79	0	33
Sotsiaalmaks	0	321	0	524
Kohustuslik kogumispension	0	0	0	6
Töötuskindlustusmaks	0	21	0	18
Intress	0	91	0	91
	1 469	512	1 580	672

² Saadud ettemaksed on seotud pikaajalistest projektidest saadud ettemaksetega.

Lisa 15 Omakapital

Seisuga 31.12.2009. a jagunes emaettevõtte osakapital 1 osad nimiväärtusega 2684 euro osa .

Lisa 16	Tehingud seotud osapooltega			
	2011		2010.	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad	120	0	6 389	0
Tegev-ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud			0	0
Kaupade ost-müük kokku	0	0	0	0
Saldod seotud osapooltega:				
	2011	2010 a.		
Sidusettevõtjad	187 013	174 782		
Tegev-ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	30697	0		
Lühiajalised kohustused kokku	217 710	0		

Lisa 17 Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne

eurodes, aasta kohta

Kasumiaruanne [SKEEM 1]

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu	8528	10 820
Muud äritulud	18400	0
Muud tegevuskulud	-336	-449
Muud ärikulud	-1	-3
Ärikasum	26 591	10 367
Finantstulud ja -kulud		
Finantskulud sideettevõtete aktsiatelt ja osadelt	1	2 161
Finantstulud ja -kulud kokku	1	2 161
Kasum enne tulumaksustamist	26 592	12 528
Aruandeaasta puhaskasum	26 592	12 528

Lisa 18 Emaettevõtte konsolideerimata bilanss

eurodes, 31. detsember seisuga
(eurodes)

	2011	2010.a.
VARAD		
Käibevara		
Raha ja pangakontod	2573	21 397
Nõuded ja ettemaksed	109167	36 206
Käibevara kokku	111 740	57 603
Põhivara		
Pikaajalised finantsinvesteeringud	2556	2 556
Materiaalne põhivara	5295	0
Põhivara kokku	7 851	2 556
VARAD KOKKU	119 591	60 159
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	81961	49 121
Lühiajalised kohustused kokku	81 961	49 121
KOHUSTUSED KOKKU	81 961	49 121
Omakapital		
Osakapital	2684	2 684
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	8354	-4 174
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26592	12 528
OMAKAPITAL KOKKU	37 630	11 039
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	119 591	60 159

Lisa 19 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoo aruanne

eurodes, aasta kohta

Rahavoogude aruanne [alustades ärikasumist]

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	26591	10 367
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	7927	340
Makstud intressid	0	2 161
Saadud intressid	1	0
Kokku rahavood äritegevusest	34 519	12 868
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse põhivara soetus	-5294	0
Antud laenud	-47552	-30 132
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-52 846	-30 132
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud, emiteeritud võlakirjad	0	46 662
Saadud laenude tagasimaksed	-497	-8 944
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-497	37 718
		0
Rahavood kokku	-18 824	20 454
		0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	21397	943
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-18 824	20 454
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2573	21 397

Lisa 20 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
eurodes, aasta kohta

	Aktsia- kapital	Kohus- tuslik reserv-	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2009	2 684	0	-4 174	-1 490
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	12 528	12 528
Saldo seisuga 31.12.2010	2 684	0	8 354	11 038
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	26592	26 592
Saldo seisuga 31.12.2011	2 684	0	34 946	37 630

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Credimax juhatus teeb ettepaneku suunata 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta kasum summas 16 414 euro eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu

Eelmiste perioodide jaotamata kasum seisuga 31. 12.2010 on -11 417 euro

2011. aasta kasum summas 16 414

Kasum seisuga 31. detsember 2011 - 4 997

JUHATUSE 2009 MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud OÜ Credimax 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande.

OÜ Credimax ainusosanik on tutvunud juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruandega, mis koosneb tegevusaruandest, konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja heaks kiitnud majandusaasta aruande esitamise osanikude üldkoosolekule

01. juuni 2012. a kinnitan
Natalja Lanskaja
Juhatuse liige

Osanike nimekiri**Arvo Juhkov****Isikukood 38102012251****Elukoht Ida-Virumaa Eesti****Osade väärtus 42 000 100%**

Aruande digitaalallkirjad

OÜ Credimax (registrikood: 11664074) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
NATALJA LANSKAJA	Juhatuse liige	27.06.2012
Resolutsioon:	Natalja Lanskaja	

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Saunade, solaariumite ja massaažisalongide tegevus jm füüsilise heaoluga seotud teenindus	96041	26911	49.94%	Jah
Muude tarbeesemete ja kodumasinade väljaüürimine ja kasutusrent	77291	8889	16.50%	Ei
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	8528	15.83%	Ei
Toidukaupade, jookide ja tubakatoodete jaemüük kioskites ja turgudel	47811	5597	10.39%	Ei
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	3960	7.35%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Arvo Juhkov	38102012251	Tiigi 3-17, Voka alevik, Toila vald, Ida-Viru maakond, Eesti	42000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53463807
E-posti aadress	orelija@gmail.com
E-posti aadress	natalja.lanskaja@mail.ee