

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Krediidikaitse Grupp OÜ

registrikood: 11693223

tänava/talu nimi, Ahtri tn 6

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10151

telefon: +372 5296710

e-posti aadress: info@krediidikaitsegrupp.ee

veebilehe aadress: www.krediidikaitsegrupp.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 5 Osakapital	9
Lisa 6 Müügitulu	9
Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused	10
Lisa 8 Tööjõukulud	10
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	10
Lisa 10 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

OÜ Krediidikaitse Grupp on asutatud 2009. aastal eesmärgiga pakkuda füüsilistele ja juriidilistele isikutele inkassoteenust. 2017 jätkati inkassoteenuste pakkumisega.

Inkassoteenuste müügi valdkonna puhul on tegemist suhteliselt hea majandusolukorraga, seetõttu ei näe juhatus riske ettevõtte finantstulemusele ning olulised keskkonnavalasid mõjud tegevustes puuduvad.

Majandusaastal ja aruande koostamise perioodil valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutmisega seonduvad riskid aruandele olulist mõju ei avaldanud, samuti puuduvad neid riske kandvad varad ja kohustised.

Tulud, kulud ja kasum

2017 aastal oli Krediidikaitse Grupp OÜ müügitulu 375 (2016: 3 537) eurot. Müügitulust moodustas müük Eestisse 100 %.

Tegevuskulud olid 44 986 (2016: 14 264) eurot. Ettevõtte 2017. aasta põhivarade kulum oli 424 (2016: 508) eurot.

Krediidikaitse Grupp OÜ lõpetas 2017. aasta kahjumiga summas 78 492 (2016: 186 215) eurot.

Ettevõtte tegevusele võib anda rahuldava hinnangu.

Investeeringud

Aruandeperioodil investeeringuid põhivarasse ei tehtud.

Personal

Krediidikaitse Grupp OÜ keskmine töötajate arv majandusaastal oli 1 töötaja. Aruandeperioodil olid ettevõtte tööjõukulud 5 009 (2016: 6 583) eurot.

Ettevõtte juhatus koosneb 1 liikmest: Valdis Kald.

Juhatusel liikmele tasusid 2017 aastal ei makstud.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Krediidikaitse Grupp OÜ põhieesmärgiks järgmisel majandusaastal on tegevuse jätkamine samades tegevusvaldkondades.

Krediidikaitse Grupp OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	100 671	244 552	
Finantsinvesteeringud	53 000	53 000	
Nõuded ja ettemaksed	104 101	40 219	2,3
Kokku käibevarad	257 772	337 771	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	0	424	
Kokku põhivarad	0	424	
Kokku varad	257 772	338 195	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	2 226	4 157	3,4
Kokku lühiajalised kohustised	2 226	4 157	
Kokku kohustised	2 226	4 157	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 555	2 555	5
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	331 227	145 012	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-78 492	186 215	
Kokku omakapital	255 546	334 038	
Kokku kohustised ja omakapital	257 772	338 195	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	375	3 537	6
Muud äritulud	3 540	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-854	-19 948	7
Mitmesugused tegevuskulud	-44 986	-14 265	
Tööjõukulud	-5 009	-6 583	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-424	-508	
Ärikasum (kahjum)	-47 358	-37 767	
Intressitulud	39 847	76 413	
Muud finantstulud ja -kulud	-70 981	147 569	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-78 492	186 215	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-78 492	186 215	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tänavu 1. jaanuarist kehtima hakanud Raamatupidamise Toimkonna juhendid asendavad senise Eesti hea raamatupidamistava Eesti finantsaruandluse standardiga.

Juhendeid kohaldatakse tagasiulatuvalt 2017. aasta 1. jaanuaril või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

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

Raha

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

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni.

Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Muu inventar ja IT seadmed 15-40%

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem.

Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse. Sel juhul suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Allahindluse tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kulu vähendamisenä.

Rendid

Rendiarvestus

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

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad hankijatele, viitvõlad) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital.

Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates 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, lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja 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 Krediidikaitse Grupp aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

* Juhatuse liikmeid ning nende ja nende pereliikmetega seotud firmasid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	319	319	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	408	408	3
Muud nõuded	103 200	103 200	
Laenunõuded	103 200	103 200	
Ettemaksed	174	174	
Tulevaste perioodide kulud	174	174	
Kokku nõuded ja ettemaksed	104 101	104 101	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	197	197	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	18	18	3
Muud nõuded	40 000	40 000	
Laenunõuded	40 000	40 000	
Intressinõuded	0	0	
Ettemaksed	4	4	
Tulevaste perioodide kulud	4	4	
Kokku nõuded ja ettemaksed	40 219	40 219	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	80	0	0	209
Üksikisiku tulumaks		0		86
Sotsiaalmaks		0		261
Töötuskindlustusmaksed		0		19
Ettemaksukonto jääk	328		18	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	408	0	18	575

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	835	835	
Muud võlad	1 391	1 391	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 226	2 226	
	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	798	798	
Võlad töövõtjatele	460	460	
Maksuvõlad	575	575	3
Muud võlad	878	878	
Muud viitvõlad	878	878	
Muud võlad	1 446	1 446	
Kokku võlad ja ettemaksed	4 157	4 157	

Lisa 5 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	2 555	2 555
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	375	3 537
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	375	3 537
Kokku müügitulu	375	3 537
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfoteenus	375	3 537
Kokku müügitulu	375	3 537

Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2017	2016
Alltöövõtutööd	854	18 561
SMS teenused	0	518
Muud	0	869
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	854	19 948

Lisa 8 Tööjõukulud (eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	3 744	4 920
Sotsiaalmaksud	1 265	1 663
Kokku tööjõukulud	5 009	6 583
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud (eurodes)

	2017	2016
Muud	-70 981	147 569
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-70 981	147 569

Lisa 10 Seotud osapooled (eurodes)

OÜ Krediidikaitse Grupp ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ega muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2018

Krediidikaitse Grupp OÜ (registrikood: 11693223) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALDIS KALD	Juhatuse liige	27.12.2018

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	331 227
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-78 492
Kokku	252 735
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	252 735
Kokku	252 735

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	331 227
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-78 492
Kokku	252 735
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	252 735
Kokku	252 735

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	375	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Fred Häling	37610120319		1533 EUR (Lihtomand)
Valdis Kald	37101120219		1022 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5296710
E-posti aadress	info@krediidikaitsegrupp.ee
Veebilehe aadress	www.krediidikaitsegrupp.ee