

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Krediidikaitse Grupp OÜ

registrikood: 11693223

tänavanimi: Tulbi 9

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10612

telefon: +372 5296710

e-posti aadress: info@krediidikaitsegrupp.ee

veebilehe aadress: www.krediidikaitsegrupp.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	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 6 Osakapital	11
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 10 Tööjõukulud	12
Lisa 11 Finantstulud ja -kulud	12
Lisa 12 Tulumaks	12
Lisa 13 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

OÜ Krediidikaitse Grupp on asutatud 2009. aastal eesmärgiga pakkuda füüsilistele ja juriidilistele isikutele inkassoteenust. 2011 jätkati inkassoteenuste pakkumisega.

Tulud, kulud ja kasum

2011. aastal moodustas Krediidikaitse Grupp OÜ müügitulu 4 902 eurot. Müügitulust moodustas müük Eestisse 100 %.

Tegevuskulud olid 29 861 eurot. Ettevõtte 2011. aasta põhivarade kulum moodustas 281 eurot.

Krediidikaitse Grupp OÜ lõpetas 2011. aasta kahjumiga summas 3 065 eurot.

Ettevõtte tegevusele võib anda rahuldava hinnangu.

Investeeringud

Aruandeperioodil investeeringuid ei tehtud.

Personal

Krediidikaitse Grupp OÜ keskmine töötajate arv majandusaastal oli 2 töötaja. 2011. aastal moodustasid ettevõtte tööjõukulud 14 619 eurot.

Ettevõtte juhatus koosneb 1 liikmest: Valdis Kald.

Juhatusel liikmele tasusid 2011 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)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	47 697	29 061	
Nõuded ja ettemaksed	884	631	2,3
Kokku käibevara	48 581	29 692	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	737	1 018	4
Kokku põhivara	737	1 018	
Kokku varad	49 318	30 710	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	44 759	23 086	3,5
Kokku lühiajalised kohustused	44 759	23 086	
Kokku kohustused	44 759	23 086	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	6
Kohustuslik reservkapital	256	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 812	-2 379	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 065	7 447	
Kokku omakapital	4 559	7 624	
Kokku kohustused ja omakapital	49 318	30 710	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	4 902	2 925	7
Muud äritulud	0	38	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 150	-3 311	8
Mitmesugused tegevuskulud	-29 861	-17 095	9
Tööjõukulud	-14 619	-7 819	10
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-281	-281	4
Muud ärikulud	-4	-8	
Ärikasum (kahjum)	-43 013	-25 551	
Finantstulud ja -kulud	39 948	32 996	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3 065	7 445	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 065	7 445	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-43 013	-25 551	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	281	281	4
Kokku korrigeerimised	281	281	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-252	0	2,3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	21 673	12 119	3,5
Laekunud intressid	39 947	32 996	11
Kokku rahavood äritegevusest	18 636	19 845	
Kokku rahavood	18 636	19 845	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	29 061	9 216	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	18 636	19 845	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	47 697	29 061	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556		-2 379	177
Aruandeaasta kasum (kahjum)			7 447	7 447
31.12.2010	2 556		5 068	7 624
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-3 065	-3 065
Muutused reservides		256	-256	0
31.12.2011	2 556	256	1 747	4 559

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Krediidikaitse Grupp 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Muudatus arvestus- ja esitusvaluutas

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

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

Raha

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

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Immateriaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639 eurot. Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Määramata kasuliku elueaga immateriaalseid põhivarasid (äriühenduse käigus tekkinud firmaväärtus) ei amortiseerita, kuid nende väärtuse kontrollimiseks viiakse igal bilansipäeval läbi väärtuse test ning juhul kui nende kaetav väärtus osutub väiksemaks bilansilisest jääkmaksumusest, hinnatakse vara alla kaetava väärtuseni.

Määratud kasuliku elueaga immateriaalsete põhivara amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärade vahemikud on immateriaalse põhivara gruppidele järgmised:

Tarkvara, patendid, litsentsid, kaubamärgid ja muu immateriaalne põhivara 10-40 %

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele ning muud lühiajalised 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.

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

Maksustamine

Tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit.

Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 01.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 väljamakstavalt netosummalt.

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. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

OÜ Krediidikaitse Grupp aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

* Juhatuse liikmeid ning nende ja nende pereliikmetega seotud firmasid.

Tulud

Tulu kaupade ja teenuste müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest 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.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest.

Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

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)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	252	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1	0	3
Ettemaksed	631	631	
Kokku nõuded ja ettemaksed	884	631	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		97		151
Üksikisiku tulumaks		361		203
Sotsiaalmaks		733		428
Kohustuslik kogumispension		6		7
Töötuskindlustusmaksed		93		54
Ettemaksukonto jääk	1		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1	1 290	0	843

Lisa 4 Immateriaalne põhivara (eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
31.12.2009		
Soetusmaksumus	1 406	1 406
Akumuleeritud kulum	-107	-107
Jääkmaksumus	1 299	1 299
Amortisatsioonikulu	-281	-281
31.12.2010		
Soetusmaksumus	1 406	1 406
Akumuleeritud kulum	-388	-388
Jääkmaksumus	1 018	1 018
Amortisatsioonikulu	-281	-281
31.12.2011		
Soetusmaksumus	1 406	1 406
Akumuleeritud kulum	-669	-669
Jääkmaksumus	737	737

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 153	2 863	
Võlad töövõtjatele	983	722	
Maksuvõlad	1 290	843	3
Muud võlad	39 333	18 660	
Kokku võlad ja ettemaksed	44 759	23 088	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	4 902	2 925
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	4 902	2 925
Kokku müügitulu	4 902	2 925
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	4 902	2 925
Kokku müügitulu	4 902	2 925

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2011	2010
SMS teenused	511	674
Inkassonõuded	2 564	2 054
Muud	75	583
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	3 150	3 311

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Üür ja rent	3 437	4 778
Mitmesugused bürookulud	5 020	943
Tööjõurent	7 141	8 036
Juriidilised kulud	6 008	0
Muud	8 255	3 338
Kokku mitmesugused tegevuskulud	29 861	17 095

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	10 877	5 818
Sotsiaalmaksud	3 742	2 001
Kokku tööjõukulud	14 619	7 819
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	1

Lisa 11 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressitulud	39 949	32 996
Intressitulu hoiustelt	33	16
Muud intressitulud	39 916	32 980
Kokku finantstulud ja -kulud	39 949	32 996

Lisa 12 Tulumaks

(eurodes)

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2011 moodustas 1 746 (31.12.2010: 4 811) eurot. Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2012 kaasneb sellega tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Eraldist ei moodustata ja avaldatakse informatsioon, et bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist on omanikele võimalik maksimaalselt dividendidena välja maksta 1 379 (31.12.2010: 3 801) eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksukulu summas 367 (31.12.2010: 1 010) eurot.

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Aruande digitaalallkirjad

Krediidikaitse Grupp OÜ (registrikood: 11693223) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALDIS KALD	Juhatuse liige	29.06.2012

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 812
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 065
Kokku	1 747
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 747
Kokku	1 747

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 812
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 065
Kokku	1 747
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 747
Kokku	1 747

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	4902	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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