

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Medicredit OÜ

registrikood: 12533115

tänavanimi: Pärnu mnt

maja number: 67a

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10134

telefon: +372 5084455

e-posti aadress: info@medicredit.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Osakapital	10
Lisa 8 Tööjõukulud	11
Lisa 9 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Medicredit OÜ on ainulaadne finantseerimisettevõtte Põhjamaades ja Baltikumis, mis väljastab ainult meditsiiniprotseduuride teostamiseks mõeldud sihtotstarbelist laenu.

Medicredit OÜ abil saab finantseerida ootamatuid ja kiireloomulisi arstivisiite, pöörduda tasulise eriarsti poole kui tavajärjekord on lubamatult pikk ning lubada endale protseduure, mida Eesti Haigekassa ei rahasta.

Lisaks abistame ka lemmiklooma ravikulude tasumisel.

Medicredit OÜ-lt laenu taotlemine on kiire, mugav ja konfidentsiaalne.

2022 aasta oli Medicredit OÜ-le edukas, saime rohkelt uusi kliente.

Covid-19 Medicredit OÜ tegevust ei pidurdanud, pigem saime suuremat käivet ja rohkem kliente, kuna inimesed ei reisinud ja viibisid rohkem kodukontorites, siis jõuti rohkem tegeleda enda eest hoolitsemisega ja seda läbi Medicredit OÜ.

Medicredit OÜ tegevuses ei ole hooajalisust, ega kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid ning puuduvad valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutumisega seonduvad riskid.

Tulud, kulud ja kasum

2022 aastal moodustas Medicredit OÜ laenudelt teenitud intressitulu 289 841 eurot, mis on 2021 aastaga võrreldes 11% kehvem tulemus.

Ärikulud moodustasid 243 070 eurot, sh tööjõukulud 122 127 eurot.

Ettevõtte bilansimaht oli 1 982 937 eurot. (2021.a. 1 950 252eurot)

Aasta lõpetati ettevõttes 87 016 eurose kahjumiga. (2021.a. 7 315 eurot)

Personal

Medicredit OÜ juhatus on kaheliikmeline, kuhu kuuluvad Andre Liplik ja Kristjan Gutman.

Ettevõttes töötas 2022. aastal 4 töötajat (2021: 4).

Juhatusel liikme tasu juhatusel liikmeks olemise eest maksti 2022. aastal juhatusel liikmele Andre Liplikule summas 30 612 eurot. Juhatusel liikmele Kristjan Gutmanile ei makstud tasu juhatusel liikmeks olemise eest.

Palgakulu oli kokku 91 459 eurot ning sotsiaal- ja töötuskindlustuskulu arvestati 30 668 eurot. (2021.a. palgakulu 74 536 eurot ning sotsiaal- ja töötuskindlustuskulu oli 24 948 eurot)

Finantssuhtarvud

Peamised suhtarvud on esitatud järgmises tabelis:

	31.12.2022	31.12.2021
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustised	0,8	0,6
ROA (%) (puhaskasum/-kahjum/varad kokku * 100)	-4,4%	0,4%
ROE (%) (puhaskasum/-kahjum/omakapital kokku * 100)	-110,5%	5,4%

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

2023 aastal on plaanis suurendada veelgi klientide arvu ja pakkuda laiemat teenuste valdkonda ning teenida sellega suuremat kasumit.

Kuna lühiajalised kohustised ületavad käibevarasid, siis plaanitakse katta see tulevaste perioodide kasumi arvelt.

Ettevõtte käsitleb 24.02.2022 alanud sõda Ukrainas ja sellega seoses kehtestatud sanktsioone, mis mõjutavad otseselt või kaudselt paljude riikide majandust, aruandekuupäevajärgse mittekorrigeeriva sündmusena. Juhtkonna hinnangul ei mõjuta eelpool nimetatud sündmused otseselt ettevõtte majandustegevust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	114 850	115 732
Nõuded ja ettemaksed	968 644	1 004 113
Kokku käibevarad	1 083 494	1 119 845
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksed	860 264	803 993
Materiaalsed põhivarad	2 950	3 279
Immateriaalsed põhivarad	36 229	23 135
Kokku põhivarad	899 443	830 407
Kokku varad	1 982 937	1 950 252
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	1 063 226	1 464 846
Võlad ja ettemaksed	309 033	349 604
Kokku lühiajalised kohustised	1 372 259	1 814 450
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	531 894	0
Kokku pikaajalised kohustised	531 894	0
Kokku kohustised	1 904 153	1 814 450
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	2 785	2 419
Muud reservid	330 000	300 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-216 985	-223 932
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-87 016	7 315
Kokku omakapital	78 784	135 802
Kokku kohustised ja omakapital	1 982 937	1 950 252

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Muud äritulud	354	123
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-56 471	-45 306
Mitmesugused tegevuskulud	-63 654	-46 586
Tööjõukulud	-122 127	-99 484
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-818	-545
Ärikasum (kahjum)	-242 716	-191 798
Intressitulud	289 841	325 865
Intressikulud	-127 041	-114 698
Muud finantstulud ja -kulud	-7 100	-12 054
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-87 016	7 315
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-87 016	7 315

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Medicredit OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ja väikeettevõtja lühendatud versioonina.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud kasumiaruande skeemi 1.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud alljärgnevatest arvestuspõhimõtetest.

Raha

Raha ja selle lähendid kajastatakse aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit) Arvelduskrediiti kajastatakse bilansi lühiajaliste kohustiste koosseisus.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal aruandekuupäeval 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 nüüdiseväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 200 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 200 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Masinad ja seadmed 4-5 aastat
- Inventar ja IT seadmed 3-10 aastat

Immateriaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses ja kulumit arvestatakse 10% aastas

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 200

Finantskohustised

Lühiajalised finantskohustised (võetud laenud, võlad tarnijatele, viitvõlad jm.) kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajalised finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, mille arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

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

Seotud osapooled

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel osapoolel on teise üle kontrolli või oluline mõju teise osapooli finants- või juhtimisotsustele.

Medicredit OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke;
- b. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- c. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	351	351	0
Laenunõuded	1 792 499	932 235	860 264
Muud nõuded	36 058	36 058	0
Intressinõuded	36 058	36 058	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 828 908	968 644	860 264
	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	335	335	0
Laenunõuded	1 754 372	950 379	803 993
Muud nõuded	53 399	53 399	0
Intressinõuded	53 399	53 399	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 808 106	1 004 113	803 993

Medicredit OÜ poolt välja antud laenunõuete pikkus on 3 kuud kuni 48 kuud, kõik nõuded on antud eurodes ja intressiga 7% kuni 21%. Laenusummade suuruseks on 200 eurot kuni 6000 eurot.

Ebatõenäoliselt laekuvad laenud ja intressid on laenunõuetest maha kantud summas 7 100 eurot. (2021.a. 12 054 eurot)

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	3 484	0	1 991
Sotsiaalmaks	0	6 100	0	4 123
Kohustuslik kogumispension	0	370	0	250
Töötuskindlustusmaksed	0	321	0	177
Ettemaksukonto jääk	351		335	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	351	10 275	335	6 541

v.t lisa 2 ja 6

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2020				
Soetusmaksumus	4 249	3 805	8 054	8 054
Akumuleeritud kulum	-3 020	-3 805	-6 825	-6 825
Jääkmaksumus	1 229	0	1 229	1 229
Ostud ja parendused	2 595	0	2 595	2 595
Muud ostud ja parendused	2 595	0	2 595	2 595
Amortisatsioonikulu	-545	0	-545	-545
31.12.2021				
Soetusmaksumus	6 844	3 805	10 649	10 649
Akumuleeritud kulum	-3 565	-3 805	-7 370	-7 370
Jääkmaksumus	3 279	0	3 279	3 279
Ostud ja parendused	489		489	489
Muud ostud ja parendused	489		489	489
Amortisatsioonikulu	-818		-818	-818
31.12.2022				
Soetusmaksumus	7 333	0	7 333	7 333
Akumuleeritud kulum	-4 383	0	-4 383	-4 383
Jääkmaksumus	2 950	0	2 950	2 950

2022 aastal on tehtud ettemakseid immateriaalse põhivara eest summas 36 229 eurot.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduskrediit	1 063 226	1 063 226			8%	EUR	20.11.2023
Lühiajalised laenud kokku	1 063 226	1 063 226					
Pikaajalised laenud							
Äriühingu laen	180 000			180 000	11%	EUR	2028
Seotud osapoolte laenud	351 894			351 894	0%-10%	EUR	2028
Pikaajalised laenud kokku	531 894			531 894			
Laenukohustised kokku	1 595 120	1 063 226		531 894			

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Äriühingu laen	100 000	100 000			10%	EUR	28.11.2022
Arvelduskrediit	1 012 952	1 012 952			8%	EUR	20.11.2022
Seotud osapoolte laenud	351 894	351 894			0%-10%	EUR	tähtajatu
Lühiajalised laenud kokku	1 464 846	1 464 846					
Laenukohustised kokku	1 464 846	1 464 846					

Seotud osapoolte kohustiste summa moodustab 2022.a. laenukohustiste summast 22%(2021 aastal moodustas 24%)

Arvelduskrediit on võetud Coop Pangast.

Tagatistega on tagatud kõik panga nõuded Medicredit OÜ vastu.

Laenu käendavad juhatuse liikmed Andre Liplik ja Kristjan Gutmann

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	5 985	5 985
Võlad töövõtjatele	16 108	16 108
Maksuvõlad	10 275	10 275
Muud võlad	276 193	276 193
Intressivõlad	7 127	7 127
Muud viitvõlad	269 066	269 066
Saadud ettemaksed	472	472
Tulevaste perioodide tulud	472	472
Kokku võlad ja ettemaksed	309 033	309 033
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	11 595	11 595
Võlad töövõtjatele	7 397	7 397
Maksuvõlad	6 541	6 541
Muud võlad	324 071	324 071
Intressivõlad	6 834	6 834
Muud viitvõlad	317 237	317 237
Kokku võlad ja ettemaksed	349 604	349 604

Real muud viitvõlad kajastatakse kohustisi kliinikutele, summas 268 066 eurot (2021.a. 313 208 eurot)

Muud viitvõlad sisaldavad kohustist seotud osapooltele summas 2 138 eurot (2021.a. 2 176 eurot) v.t lisa 9

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2
2022. aastal kanti omakapitali suurendamiseks muudesse reservidesse 30 000 eurot. 2021. aastal kanti omakapitali suurendamiseks muudesse reservidesse 300 000 eurot.		

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	91 459	74 536
Sotsiaalmaksud	30 668	24 948
Kokku tööjõukulud	122 127	99 484
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	351 894	351 894
Kokku laenukohustised	351 894	351 894
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 138	2 176
Kokku võlad ja ettemaksed	2 138	2 176

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	442 320	533 544	623 970	351 894	15 000
Kokku laenukohustised	442 320	533 544	623 970	351 894	15 000
LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	351 894	218 000	218 000	351 894	30 000
Kokku laenukohustised	351 894	218 000	218 000	351 894	30 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	30 612	30 612

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eespool nimetatud osapooltega osutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid. Juhatuse liikmete lepingu ennetähtaegsel lõpetamisel ei kaasne ettevõttele lahkumishüvitise maksmise kohustist

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2023

Medicredit OÜ (registrikood: 12533115) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRE LIPLIK	Juhatuse liige	28.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-216 985
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-87 016
Kokku	-304 001

Juhatus teeb ettepaneku katta 2022 aasta kahjum tulevaste perioodide kasumitega.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-216 985
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-87 016
Kokku	-304 001

Juhatus otsustas katta 2022 aasta kahjum tulevaste perioodide kasumitega.

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Kristjan Gutmann	37409190232	Eesti	25000 EUR (Lihtomand)
Andre Liplik	37310250230	Eesti	25000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5084455
E-posti aadress	info@medicredit.ee