

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: AA Credit OÜ

registrikood: 12602307

tänava/talu nimi, Sepa tn 24b
maja ja korteri number:

linn: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihtnumber: 51013

telefon: +372 5020949

e-posti aadress: tammistu@gmail.com

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 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Varud	10
Lisa 6 Muud nõuded	11
Lisa 7 Laenukohustused	11
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 10 Osakapital	12
Lisa 11 Müügitulu	12
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 14 Tööjõukulud	13
Lisa 15 Intressikulud	13
Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 17 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15
Vandeauditori aruanne	16

Tegevusaruanne

2015.a põhitegevus oli uute sõiduautode ost ja müük. Põhilised tehingud toimusid kolmnurktingutena Saksamaale. Ettevõttes palgalisi töötajaid ei ole.

Kahjulikud keskkonnamõjud ja valuutakursside mõjud puuduvad.

2016a jätkab ettevõtte samadel tegevusaladel.

Olulised majandusnäitajad:	2015a	2014a
Müügitulu	7030707	66150
Puhaskasum	72407	50179
Bilansimaht	376158	338295
Käibevara	376204	338295
Kohustused kokku:	251117	285616
Omakapital	125086	52679
Finantsnäitajad:		
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	1,50	1,18 (käibevara/lühiajalised kohustused)
Soliidsuskordaja	0,33	0,16 (omakapital/varad)
Puhasrentaablus	1,03	75,86 (puhaskasum/müügitulu*100)
Võlakordaja	0,67	0,84 (kohustused/bilansimaht)

Juhatuse hinnangul on ettevõtte jätkuvalt tegutsev.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	113 841	61 145	2
Nõuded ja ettemaksed	138 891	277 150	3
Varud	123 471	0	5
Kokku käibevara	376 203	338 295	
Kokku varad	376 203	338 295	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	270 000	7
Võlad ja ettemaksed	251 117	15 616	8
Kokku lühiajalised kohustused	251 117	285 616	
Kokku kohustused	251 117	285 616	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	50 179	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 407	50 179	
Kokku omakapital	125 086	52 679	
Kokku kohustused ja omakapital	376 203	338 295	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Müügitulu	7 030 707	66 150	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-6 958 927	0	12
Mitmesugused tegevuskulud	-546	-358	13
Muud ärikulud	-37	0	
Kokku ärikasum (-kahjum)	71 197	65 792	
Intressikulud	0	-15 616	15
Muud finantstulud ja -kulud	1 210	3	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	72 407	50 179	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 407	50 179	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	71 197	65 792	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	148 259	-277 150	
Varude muutus	-123 471	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	235 501	15 616	
Laekunud intressid	1 210	3	16
Kokku rahavood äritegevusest	332 696	-195 739	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-20 000	0	6
Antud laenude tagasimaksed	10 000	0	6
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-10 000	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	370 000	
Saadud laenude tagasimaksed	-270 000	-100 000	7
Makstud intressid	0	-15 616	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-270 000	254 384	
Kokku rahavood	52 696	58 645	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	61 145	2 500	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	52 696	58 645	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	113 841	61 145	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
22.01.2014	2 500		2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)		50 179	50 179
31.12.2014	2 500	50 179	52 679
Aruandeaasta kasum (kahjum)		72 407	72 407
31.12.2015	2 500	122 586	125 086

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ AA Credit 2015. 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.

Finantsvarad

Finantsvarad on raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded.

Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded) võetakse arvele soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava tasu õiglane väärtus. Bilansis on finantsvarad kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Raha

Raha ja selle ekvivalendid kajastatakse bilansis kirjel "Raha" ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ning arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuete ja ettemaksetena kajastatakse ostjalt laekumata arveid, muid lühiajalisi nõudeid ja ettemakseid teenuste eest. Nõudeid ostjate vastu hinnatakse bilansipäeva seisuga iga arve laekumise tõenäosust arvestades. Ebatõenäoliseks hinnatakse arveid, mille maksetähtjast on möödunud üks aasta, maksmist ei ole alustatud ja ettevõtte kohta on teadaolevalt algatatud pankrotimenetlus.

Lootusetuks hinnatakse arved kui deebitori kohta on algatatud pankrotimenetlus või mis on Äriregistrist kustutatud.

Varud

Varudena on kajastatud edasimüügi eesmärgil ostetud kaubad. Varud võetakse arvele ja on bilansis kajastatud soetusmaksumuses. Arvestuskuus ostetud ja samas kuus müüdud kaubad kantakse kuluks soetusel.

Finantskohustused

Finantskohustused (võetud laenud ja intressivõlad) võetakse arvele tasumisele kuuluvas summas. Bilansis on finantskohustused kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused).

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Tingimuslikud kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurus ei saa usaldusväärselt hinnata.

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 dividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse müügi kuul, teenus teenuse osutamise kuul.

Kulud

Ettevõtte kulud kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel, s.t. majandustehingute toimumise kuus, sõltumata raha maksmisest.

Aasta lõpul tehakse reguleerimis- ja lõpetamiskanded, mis võimaldavad määratleda aruandeperioodi tulud ja kulud.

Antud perioodi jooksul teenuste realiseerimisest saadud tuludest arvestatakse maha samade teenuste osutamiseks tehtud kaupade ja teenuste kulud. Kulusid, mida ei saa vastavusse majandusaasta tuludega, arvestatakse eraldi jooksva aasta kuludest.

Maksustamine

Ettevõtte on ole käibemaksukohustuslane, ettevõttes ei ole töötasu saavaid töötajaid, mistõttu tööjõu maksukohustused puuduvad.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on:

- omanik
- juhatuse liige
- lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Kassa	2 500	2 500
Swedbank	111 341	58 645
Kokku raha	113 841	61 145

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	128 846	128 846	
Ostjatelt laekumata arved	128 846	128 846	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	45	45	4
Muud nõuded	10 000	10 000	
Laenuõuded	10 000	10 000	
Kokku nõuded ja ettemaksed	138 891	138 891	

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	7 150	7 150	
Ostjatelt laekumata arved	7 150	7 150	
Ettemaksed	270 000	270 000	
Muud makstud ettemaksed	270 000	270 000	
Kokku nõuded ja ettemaksed	277 150	277 150	

Ostjate laekumata arved on laekunud 2016a jaanuaris. Ebatõenäoliselt laekuvateks ei ole arveid 2015a kantud. Lühiajaline laenuvõlg kuulub maksmisele 2016aastal. 2016a eest laenuintressid arvestatud ja laekunud.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Ettemaks	Ettemaks
Ettevõtte tulumaks	45	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	45	

Lisa 5 Varud

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Müügiks ostetud kaubad	123 471	0
Kokku varud	123 471	0

Kaubad arvel soetusmaksumuses ja müüdnud 2016a jaanuaris.

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Laenunõuded	10 000	10 000			
Lühiajaline laen	10 000	10 000	6%aastas	Euro	31.12.2016
Kokku muud nõuded	10 000	10 000			

2016a antud laenu 20000eurot 6% intressimääraga. 2015a eest arvestatud ja laekunud intresse 1200eurot. Laenu tasutud 10000eurot.

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	0	0					
	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	270 000	270 000			5%	euro	18.02.2015
Lühiajalised laenud kokku	270 000	270 000					
Laenukohustused kokku	270 000	270 000					

Laen tagasi makstud 2015aastal.

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	251 117	251 117
Kokku võlad ja ettemaksed	251 117	251 117
	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	0	0
Muud võlad	15 616	15 616
Intressivõlad	15 616	15 616
Kokku võlad ja ettemaksed	15 616	15 616

Võlg tarnijatele on detsembrikuu 2015a eest esitatud arved, mis on makstud 2016a jaanuaris.

Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	98 068	40 143
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	24 517	10 036
Kokku tingimuslikud kohustused	122 585	50 179

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Osaühingul on üks osanik.		

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Saksamaa	7 026 657	0
Eesti	4 050	66 150
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	7 030 707	66 150
Kokku müügitulu	7 030 707	66 150
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Renditulu	4 050	66 150
Uued sõidua autod	7 026 657	0
Kokku müügitulu	7 030 707	66 150

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	6 958 927	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	6 958 927	0

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014
Mitmesugused bürookulud	546	358
Kokku mitmesugused tegevuskulud	546	358

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

Ettevõttes ei ole palgalist tööjõudu.

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014
Intressikulu laenudelt	0	15 616
Kokku intressikulud	0	15 616

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	22.01.2014 - 31.12.2014
intressitulu	1 210	3
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 210	3

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Juhatusel liikmele ei ole makstud töötasu ega juhatuse liikme tasu. Samuti ei ole juhatuse liikmele ettenähtud täiendavaid hüvitisi juhatuse liikme kohustuste lõppemisel.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 04.04.2016

AA Credit OÜ (registrikood: 12602307) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRIAS TAMMISTU	Juhatuse liige	06.04.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AA Credit OÜ osanikele

Oleme auditeerinud AA Credit OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 14 on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitikate asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AA Credit OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Maire Jürgel

Vandeaudiitori tunnistuse number 507

osaühing A & M Audit

Audiitorettevõtja tegevusloa number 185

Nõlva Tee 6-3 Uhti küla, Ülenurme vald, Tartu maakond

04.04.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

AA Credit OÜ (registrikood: 12602307) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAIRE JÜRCEL	Vandeaudiitor	21.04.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	50 179
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 407
Kokku	122 586
Jaotamine	
Dividendideks	37 120
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	85 466
Kokku	122 586

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	50 179
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 407
Kokku	122 586
Jaotamine	
Dividendideks	37 120
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	85 466
Kokku	122 586

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) müük	45111	7026657	99.94%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	4050	0.06%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Andrias Tammistu	38109132730	Eesti	2500 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5020949
E-posti aadress	tammistu@gmail.com