

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Red Credit OÜ

registrikood: 12649177

tänavatänu nimi, Mõisa tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 13522

telefon: +372 6444344

e-posti aadress: info@redcredit.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tingimuslikud kohustised ja varad	7
Lisa 3 Müügitulu	7
Lisa 4 Tööjõukulud	7
Lisa 5 Seotud osapooled	7
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

Red Credit OÜ on asutatud 2014 aastal ning ettevõtte põhitegevuseks on faktooringuteenuse pakkumine.

2022 aasta jooksul finantseeris ettevõtte üle 5,5 miljoni euro (+11,2%) väärtuses arveid. Ettevõtte bilansimaht 2022 aasta lõpu seisuga oli 756 tuhat eurot (+10,2%), müügitulu moodustas 110 tuhat eurot (+21,7%) ja aruandeaasta kasum 68 tuhat eurot (-13%). Käibe kasvu mõjutas peamiselt uute klientide lisandumine ja kasumit negatiivselt nõuete mahakandmine.

2023 aasta eesmärgiks on kliendibaasi laiendamine.

Raido Lillemets

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	238 058	297 250	
Nõuded ja ettemaksed	517 829	388 933	
Nõuded ostjate vastu	515 575	386 679	
Ettemaksed	2 254	2 254	
Kokku käibevarad	755 887	686 183	
Kokku varad	755 887	686 183	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	7 691	5 969	
Võlad tarnijatele	1 301	1 587	
Maksuvõlad	1 321	1 618	
Muud võlad	5 069	2 764	
Kokku lühiajalised kohustised	7 691	5 969	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	500 000	500 000	5
Kokku pikaajalised kohustised	500 000	500 000	
Kokku kohustised	507 691	505 969	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000	
Kohustuslik reservkapital	500	500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	174 714	96 002	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 982	78 712	
Kokku omakapital	248 196	180 214	
Kokku kohustised ja omakapital	755 887	686 183	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	109 669	90 152	3
Muud äritulud	779	7 481	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-6 816	-4 911	
Mitmesugused tegevuskulud	-15 473	-7 856	
Tööjõukulud	-2 545	0	4
Olulised käibevara allahindlused	-12 584	0	
Ärikasum (kahjum)	73 030	84 866	
Intressitulud	22	18	
Intressikulud	-5 070	-6 172	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	67 982	78 712	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 982	78 712	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti finantsaruandluse standardist. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

2022. aasta aruanne on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

2022. aasta majandusaasta aruandes on kasutatud kasumiaruande skeemi nr 1.

Raha

Raha ja raha lähendid on esitatud arvelduskontol olev summa.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Igal aruandepäeval 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.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse arvele algselt soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste kohustistena kajastatakse kohustisi, mis eeldatavasti arveldatakse ettevõtte tavapärase äritüsikli jooksul ja kohustisi, mille maksetähtaeg on 12 kuu jooksul alates aruandekuupäevast. Kõiki muid kohustisi kajastatakse pikaajaliste kohustistena.

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel.

Kulud

Kulude arvestus toimub tekkepõhiselt. Ärikulude esitamise aluseks on tulude-kulude vastavuse printsiip.

Seotud osapooled

Majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- 1) omanikke
- 2) tegev- ja kõrgemat juhtkonda
- 3) eelpool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid
- 4) eelpool loetletud isikute poolt valitseva või olulise mõju all olevaid ettevõtteid

Lisa 2 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	194 157	139 771
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	48 539	34 943
Kokku tingimuslikud kohustised	242 696	174 714

Lisa 3 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	109 669	90 152
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	109 669	90 152
Kokku müügitulu	109 669	90 152
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	109 669	90 152
Kokku müügitulu	109 669	90 152

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Palgakulu	-1 914	0	5
Sotsiaalmaksud	-631	0	
Kokku tööjõukulud	-2 545	0	
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	0	

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		

Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	500 000	500 000
Kokku laenukohustised	500 000	500 000

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgema juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 000	70 000	75 000	0	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 000	855 000	360 000	500 000	6 172
Kokku laenukohustised	10 000	925 000	435 000	500 000	6 172

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgema juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0	0	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	500 000	0	0	500 000	5 069
Kokku laenukohustised	500 000	0	0	500 000	5 069

MÜÜDUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	87	1 428
Kokku müüdnud	87	1 428

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	1 914	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.05.2023

Red Credit OÜ (registrikood: 12649177) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIDO LILLEMETS	Juhatuse liige	02.05.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	174 714
Aruandeaasta kasum (kahjum)	67 982
Kokku	242 696
Jaotamine	
Dividendideks	40 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	202 696
Kokku	242 696

Jaotada dividendideks 40 000 eurot.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	109669	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Raido Lillemets	38109110232	Eesti	5000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6444344
Mobiiltelefon	+372 5104351
E-posti aadress	info@redcredit.eu