

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Red Credit OÜ

registrikood: 12649177

tänavatänu nimi, Võrse tn 7

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 13418

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 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 4 Laenukohustised	8
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	9
Lisa 7 Osakapital	9
Lisa 8 Tööjõukulud	9
Lisa 9 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

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

2016 aasta jooksul finantseeris ettevõtte üle 2,6 miljoni euro (+50%) väärtuses esitatud arveid. Ettevõtte bilansimaht 2016 aasta lõpu seisuga oli 365 tuhat eurot (+51%), müügitulu moodustas 52 tuhat eurot (+57%) ja aruandeaasta kasum 1,5 tuhat eurot (-66%). Kasumlikust mõjutas negatiivselt ühe suurema nõude mahakandmine.

2017 aasta eesmärgiks on kliendibaasi ning olemasolevate klientide mahtude suurendamine ning riskijuhtimise tõhustamine.

Raido Lillemets

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	5 051	64 400	
Nõuded ja ettemaksed	359 729	176 995	2
Kokku käibevarad	364 780	241 395	
Kokku varad	364 780	241 395	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	345 000	225 000	4
Võlad ja ettemaksed	5 512	3 671	5
Kokku lühiajalised kohustised	350 512	228 671	
Kokku kohustised	350 512	228 671	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000	7
Kohustuslik reservkapital	500	500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 224	2 706	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 544	4 518	
Kokku omakapital	14 268	12 724	
Kokku kohustised ja omakapital	364 780	241 395	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	52 127	33 169	
Muud äritulud	0	75	
Mitmesugused tegevuskulud	-10 403	-9 295	
Tööjõukulud	-5 142	-5 142	8
Olulised käibevara allahindlused	-29 086	-9 763	
Muud ärikulud	-1	0	
Ärikasum (kahjum)	7 495	9 044	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	2 122	1 857	
Intressikulud	-8 073	-6 325	
Muud finantstulud ja -kulud	0	-58	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 544	4 518	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 544	4 518	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti finantsaruandluse standardist. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, Vabariigi Valitsuse ja Rahandusministri määrustes, mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud soovitusel ja juhendid.

2016. aasta aruanne on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

2016. aasta majandusaasta aruandes on kasutatud kasumiaruande skeemi nr 1.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena 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. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). 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 nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

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

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 kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	8 495	8 495	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	8 495	8 495	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	8	8	0	0	9
Muud nõuded	0	0	0	0	
Laenunõuded	0	0	0	0	
Intressinõuded	0	0	0	0	
Muud nõuded	351 226	351 226	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	359 729	359 729	0	0	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	4 362	4 362	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	4 362	4 362	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	18	18	0	0	9
Muud nõuded	6 855	6 855	0	0	
Laenunõuded	5 000	5 000	0	0	
Intressinõuded	1 855	1 855	0	0	
Muud nõuded	165 760	165 760	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	176 995	176 995	0	0	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 485	580
Üksikisiku tulumaks	125	125
Sotsiaalmaks	213	213
Kohustuslik kogumispension	19	19
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 842	937

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Saadud laen	345 000	345 000			EUR	07.03.17/15.07.17/01.09.17/12.09.17/08.11.17
Lühiajalised laenud kokku	345 000	345 000				
Laenukohustised kokku	345 000	345 000				

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Saadud laen	225 000	225 000			EUR	16.06.16/20.08.16/02.10.16
Lühiajalised laenud kokku	225 000	225 000				
Laenukohustised kokku	225 000	225 000				

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	346	346	0	0	
Võlad töövõtjatele	250	250	0	0	
Maksuvõlad	1 842	1 842	0	0	3
Muud võlad	3 074	3 074	0	0	
Intressivõlad	3 074	3 074	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 512	5 512	0	0	

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	355	355	0	0	
Võlad töövõtjatele	250	250	0	0	
Maksuvõlad	937	937	0	0	3
Muud võlad	2 129	2 129	0	0	
Intressivõlad	2 129	2 129	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	3 671	3 671	0	0	

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	7 014	5 779
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	1 754	1 445
Kokku tingimuslikud kohustised	8 768	7 224

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	5 000	5 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Palgakulu	-3 866	-3 866	
Sotsiaalmaksud	-1 276	-1 276	
Kokku tööjõukulud	-5 142	-5 142	9
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1	

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016	31.12.2015
	Nõuded	Nõuded
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8	18
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 653	6 855

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad						
Antud laen	25 000	25 000	0	0	EUR	30.12.2016
Saadud laen	0	0	114 500	114 500	EUR	31.12.2016
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad						
Antud laen	45 000	50 000	0	0	EUR	14.10.2016

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad						
Antud laen	0	0	0	0		
Saadud laen	0	0	35 100	35 100	EUR	31.12.2015
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad						
Antud laen	45 000	40 000	0	0	EUR	11.10.2015

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Müügid	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	1 778	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	276	1 329

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	5 142	5 142

Tehingud seotud osapooltega on tehtud turutingimustel.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 06.06.2017

Red Credit OÜ (registrikood: 12649177) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIDO LILLEMETS	Juhatuse liige	06.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 224
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 544
Kokku	8 768
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 768
Kokku	8 768

Jätta 2016 aasta kasum jaotamata.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	52127	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