

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Red Credit OÜ

registrikood: 12649177

tänava/talu nimi, Võrse tn 7

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 13418

telefon: +372 5104351, +372 6444344

e-posti aadress: info@redcredit.eu

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	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Laenukohustused	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	11
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

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

2015 aasta oli ettevõtte jaoks esimene täis tegevusaasta, mille jooksul finantseeris ettevõtte üle 1,7 miljoni euro väärtuses nii riigi siseseid kui ka välispartneritele esitatuid arveid. Aasta 1. kvartalis väljastati ettevõttele finantseerimisasutusena tegutsemise tegevusluba FFA000169.

Ettevõtte bilansimaht 2015 aasta lõpu seisuga oli 241 tuhat eurot (+86%), müügitulu moodustas 33 tuhat eurot (+241%) ja aruandeaasta kasum 4,5 tuhat eurot (+41%). 2015 aasta eest osanikele dividende ei maksta.

2016 aasta eesmärgiks on kliendibaasi suurendamine ning riskijuhtimise tõhustamine.

Raido Lillemets

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	64 400	28 315	2
Nõuded ja ettemaksed	176 995	101 284	3
Kokku käibevara	241 395	129 599	
Kokku varad	241 395	129 599	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	225 000	120 000	5
Võlad ja ettemaksed	3 671	1 393	6
Kokku lühiajalised kohustused	228 671	121 393	
Kokku kohustused	228 671	121 393	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000	8
Kohustuslik reservkapital	500	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 706	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 518	3 206	
Kokku omakapital	12 724	8 206	
Kokku kohustused ja omakapital	241 395	129 599	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	21.04.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Müügitulu	33 169	9 717	9
Muud äritulud	75	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-19 058	-5 654	
Tööjõukulud	-5 142	0	10
Kokku ärikasum (-kahjum)	9 044	4 063	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	1 857	0	
Intressikulud	-6 325	-858	
Muud finantstulud ja -kulud	-58	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 518	3 206	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 518	3 206	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	21.04.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	9 044	4 063	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-69 106	-101 284	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	398	535	
Laekunud intressid	2	1	
Kokku rahavood äritegevusest	-59 662	-96 685	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-45 000	0	11
Antud laenude tagasimaksed	40 000	0	11
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 000	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	420 100	145 000	
Saadud laenude tagasimaksed	-315 100	-25 000	
Makstud intressid	-4 195	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	100 805	120 000	
Kokku rahavood	36 143	23 315	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	28 315	5 000	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	36 143	23 315	
Valuutakursside muutuste mõju	-58	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	64 400	28 315	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
21.04.2014	5 000	0	0	5 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	3 206	3 206
31.12.2014	5 000	0	3 206	8 206
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	4 518	4 518
Muutused reservides	0	500	-500	0
31.12.2015	5 000	500	7 224	12 724

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti Vabariigi heast raamatupidamisetavast. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, Vabariigi Valitsuse ja Rahandusministri määrustes, mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud soovitusel ja juhendid.

2015. 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. laenunõuded, 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 nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (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 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Arvelduskontod	64 400	28 315
Kokku raha	64 400	28 315

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud 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	11
Muud nõuded	6 855	6 855	0	0	11
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	

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	2 832	2 832	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	2 832	2 832	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	4	4	0	0	11
Muud nõuded	0	0	0	0	11
Laenunõuded	0	0	0	0	
Intressinõuded	0	0	0	0	
Muud nõuded	98 448	98 448	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	101 284	101 284	0	0	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	580	250
Üksikisiku tulumaks	125	0
Sotsiaalmaks	213	0
Kohustuslik kogumispension	19	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	937	250

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Saadud laen 1	0	0			EUR	30.11.2015
Saadud laen 2	225 000	225 000			EUR	16.06.16/20.08.16/02.10.16
Lühiajalised laenud kokku	225 000	225 000				
Laenukohustused kokku	225 000	225 000				

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Saadud laen 1	80 000	80 000			EUR	30.11.2015
Saadud laen 2	40 000	40 000			EUR	28.01.2015
Lühiajalised laenud kokku	120 000	120 000				
Laenukohustused kokku	120 000	120 000				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud 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	4
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	

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	285	285	0	0	
Võlad töövõtjatele	0	0	0	0	
Maksuvõlad	250	250	0	0	4
Muud võlad	858	858	0	0	
Intressivõlad	858	858	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 393	1 393	0	0	

Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	5 779	2 565
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	1 445	641
Kokku tingimuslikud kohustused	7 224	3 206

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	5 000	5 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2015	21.04.2014 - 31.12.2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	33 169	9 717
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	33 169	9 717
Kokku müügitulu	33 169	9 717
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringuteenus	33 169	9 717
Kokku müügitulu	33 169	9 717

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	21.04.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Palgakulu	-3 866	0	
Sotsiaalmaksud	-1 276	0	
Kokku tööjõukulud	-5 142	0	11
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0	

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
	Nõuded	Nõuded
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	18	4
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 855	0

2015	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0	35 100	35 100
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 329	45 000	40 000	0	0
21.04.2014 - 31.12.2014	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem 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	607	0	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	21.04.2014 - 31.12.2014
Arvestatud tasu	5 142	0

Tehingud seotus osapooltega on toimunud turutingimustel.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.06.2016

Red Credit OÜ (registrikood: 12649177) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIDO LILLEMETS	Juhatuse liige	16.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 706
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 518
Kokku	7 224
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	7 224
Kokku	7 224

Jätta 2015 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	33169	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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