

Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne

OÜ Credimax

Majandusaasta algus: 10. juuli 2009. a
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2009. a

Registrikood: 11664074

Aadress: E.Vilde tee 78-50
12912, Tallinn
Eesti Vabariik

Telefon: +372 53463807

E-mail: orelija@gmail.com

Põhitegevused: Kinnisvaraga tehingute vahendamine
EMTK 2008 68101

SISUKORD

KONSOLIDEERIMISGRUPI TEGEVUSARUANNE	2
KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
JUHATUSE KINNITUS KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	6
KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE	7
KONSOLIDEERITUD BILANSS	8
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	9
KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	10
LISAD KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	11
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	11
Lisa 2 Arvestuspõhimõtete ja esitusviisi muutused	23
Lisa 3 Müügitulu	24
Lisa 4 Muud äritulud ja muud ärikulud	24
Lisa 5 Finantstulud ja -kulud	24
Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused	24
Lisa 7 Muud tegevuskulud	24
Lisa 8 Raha	25
Lisa 9 Nõuded ja ettemaksed	25
Lisa 10 Varud	25
Lisa 11 Materiaalne põhivara	25
Lisa 12 Tütar- ja ühissettevõtted	26
Lisa 13 Laenukohustused	26
Lisa 14 Võlad ja ettemaksed	27
Lisa 15 Omakapital	27
Lisa 16 Seotud osapoltega	28
Lisa 17 Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne	29
Lisa 18 Emaettevõtte konsolideerimata bilanss	30
Lisa 19 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoo aruanne	31
Lisa 20 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	32
Lisa 21 Bilansipäevajärgsed sündmused	33
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	34
JUHATUSE ALLKIRJAD 2009 MAJANDUSAASTA ARUANDELE	35

I.Sissejuhatus

1.Asutuse üldandmed

Ärinimi	OÜ Credimax
Asukoht ja address	E.Vilde tee 78-59
	12912 Tallinn
	Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	10.07.2009
Regisrikood	11664074
Telefon	+372 53463807
e-mail	orelija@gmail.com
Aruande bilansipäev	31.12.2009
Aruande period	10.07.2009-31.12.2009
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK),
	Kroonides (komakohata)

KONSOLIDEERIMISGRUPI TEGEVUSARUANNE**II. Tegevusaruanne****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****31.12.2008**

Ärinimi	Register	Registreerimise kuupäev	Aadress	Põhitegevus	Emaetteõtte osalus (%)
OÜ Credimax	11664074	10.07.2009	E.Vilde tee 78-54 12912 Tallinn	Enda kinnisvara ost ja müük (EMTAK 2008 68101)	
OÜ Grifoflex	10978089	16.10.2003	Langu 4 74111 Maardu	Saunade, solaariumite ja massaaž, isalongide tegevus jm füüsilise heaoluga seotud teenindus (EMTAK 2008 96041)	100

Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2009

Kontserni koosseis on 1 tütarfirmad Grifoflex ning emaettevõtte OÜCredimax (vt. Raamatupidamise aasaraande lisa 13).

"Avaliku 2009. majandusaasta aruande" avalikustamise hetkeks ei ole toimunud sündmusi või tekkinud arengusuundi, mis võiksid 2010. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

1.2. Töötajad

	Grupp		Credimax	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Keskmine töötajate arv aasta jooksul	4	6	0	0
Töötajate arv (perioodi lõpus)	4	4	0	0

1.3. Juhatuse liikmetele kuuluvad osad

Juhatuse liige: Natalja Lanskaja

Juhatuse liige Natalja Lanskaja seisuga 31.12.2009.a. kuuluvad kõik emaettevõtte OÜ Credimax osad.

1.4. Strategia ja organisatsioon

Ettevõtete rühm OÜ Credimax koosseisus ühendab firmasid erinevate tegevusaladega, peamised on **Kinnisvaraga tehingute vahendamine EMTK 2008 68101.**

Samuti grupis eksisteerivad firma, mis osutavab saunade, solaariumite ja massaaž, isalongide tegevus jm füüsilise heaoluga seotud teenindus (EMTAK 2008 96041)

Firmadele osutatavad teenused hõlmavad Eesti turul.

Grupis töötavad (2009.a. lõpuks) 4 saunatöötajat. Kokku palgakulu aruandvate aastas oli 145 tuhat krooni. Juhatuse ja nõukogu tasu ei maksta.

Emaettevõttel on 100% tütarfirma osakapitalist. Emaettevõtte töötab alates aasta 2009.

Juhatuse hinnangul on OÜ Credimax grupp jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Peamised finantssuhtarvud

	10.07-31.12.2009	02.06-09.07.2009
Müügitulu (tuh kr)	1 242	0
Tulu kasv	0%	0 %
Brutokasumi määr %	44 %	0%
Puhaskasum (tuh kr)	137	0
Kasumi kasv	0 %	0 %
Puhasrentaablus	11%	0 %
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	0,24	0
ROA	2,9 %	0%
ROE	128%	0 %

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Käibe kasv (%) = (müügitulu 2009 – müügitulu 2008)/ müügitulu 2008 * 100
- Brutokasumimäär (%) = brutokasum/müügitulu * 100
- Kasumi kasv (%) = (puhaskasum 2009 – puhaskasum 2008)/ puhaskasum 2008* 100
- Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused
- ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100

2. Olulised majandussündmused

Organisatiooni juhtimine

OÜ Credimax juhatuse liige Natalja Lanskaja on osäühingu tegevjuht.

3. Sisekontrollisüsteemid

Sisekontrollisüsteemid on osa juhtimisvahenditest, hõlmates oma ulatuselt kogu ärigrupi tegevust ning olles emattevõtte ja grupis toimivate protsesside lahutamatuks osaks. Sisekontrollisüsteemide olemasolu ning toimimise tagamine on juhtkonna vastutus, kontrollmeetmete vajaduse ja ulatuse määravad ära riskide võtmise ulatus ja viis.

Osäühingu juhatuse kehtestab õigusaktide nõuetele vastavalt struktuuriüksuste juhtide pädevuse ja vastutuse piirid ning tegevusi reguleerivad sisemised regulatsioonid, raamatupidamise sise-eeskirjad ning tegevusaruandluse koostamise ja esitamise korrad.

KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**JUHATUSE KINNITUS KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE
AASTAARUANDELE**

Käesolevaga deklareerime oma vastutust lehekülgedel 3 kuni 32 esitatud konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et:

1. konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. kontsern ja emaettevõtte on jätkuvalt tegutsevad.

Juhatuse liige
Natalja Lanskaja

03.mai 2010. a

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE

kroonides, aasta kohta

(kroonides)

	Lisa nr	10.07-31.12.2009	02.06-09.07.2009
Müügitulu	3	1 241 845	0
Muud äritulud	4	1 058 898	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	6	-692 137	0
Muud tegevuskulud	7	-202 282	0
Tööjõu kulud			
Palgakulu		-125 093	0
Sotsiaalmaks		-43 754	0
Puhkusereserv		-3 705	0
Tööjõu kulud kokku		-172552	0
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11	-505 662	0
Muud ärikulud	4	-41 376	0
Ärikasum		686 734	0
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud sideettevõtete		-549 408	0
Finantstulud ja -kulud kokku	5	-549 408	0
Kasum enne tulumaksustamist		137 326	0
Aruandeaasta puhaskasum		137 326	0

KONSOLIDEERITUD BILANSS

kroonides, seisuga 31. detsember

(kroonides)

	Lisa nr	10.07-31.12.09	02.06-09.07.09
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	8	37 985	42 000
Nõuded ja ettemaksed	9	436 590	0
Varud ja müügiotel varad	10	38 509	0
Käibevara kokku		513 084	42 000
Põhivara			
Materiaalne põhivara	11	4 214 926	0
Põhivara kokku		4 214 926	0
VARAD KOKKU		4 728 010	42 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused	13	480 000	0
Volad ja ettemaksed	13,14	1 676 099	0
Lühiajalised kohustused kokku		2 156 099	0
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused	13	2 465 225	0
Muud pikaajalised võlad		0	0
Pikaajalised kohustused kokku		2 465 225	0
KOHUSTUSED KOKKU		4 621 324	0
Omakapital			
Osakapital	15	42 000	42 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		-72 640	
Aruandeaasta kasum (kahjum)		137 326	0
OMAKAPITAL KOKKU		106 686	42 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		4 728 010	42 000

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

kroonides, aasta kohta

	Lisa nr	10.07-31.12.09	02.06-09.07.09
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		686 734	0
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11	505 662	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-145 726	0
Varude muutus	10	-13 333	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		953 233	0
Makstud intressid		-239 408	0
Kokku rahavood äritegevusest		1 747 162	0
Materiaalse põhivara soetus		-1 069 411	0
Soetatud tütarettevõteted müük		-40 000	0
Antud laenud		-95 031	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 204 442	0
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud, emiteeritud võlakirjad	13	223 095	0
Saadud laenude tagasimaksed		-460 000	0
Osakapitali moodustamine		0	-42 000
Tütreettevõttelt kasum (kahjum)		-310 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-546 905	-42 000
Rahavood kokku		-4 185	-42 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8	42 170	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-4 185	42 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8	37 985	42 000

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

kroonides, aasta kohta

Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital (kroonides)	Osa-kapital	Kohus-tuslik reserv-kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.06.2009	0	0	0	0	0
Omakapitali moodustamine	42000			42 000	42 000
Saldo seisuga 10.07.2009	42 000	0	0	42 000	42 000
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	64 686	64 686	64 686
Saldo seisuga 31.12.2009	42 000	0	64 686	106 686	106 686

LISAD KONSOLIDEERIMISGRUPI RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

OÜ Credimax (edaspidi ka “emaettevõte”) ning tema tütar- ja ühissettevõtete (edaspidi koos “kontsern”) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti (näiteks kajastatakse õiglases väärtuses teatud finantsinvesteeringuid ja kinnisvarainvesteeringuid). Eesti hea raamatupidamistava on tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides, kui ei ole teisiti märgitud.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

A. Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab OÜ Credimax ning selle tütar- ja ühissetevõtte finantsnäitajaid konsolideerituna rida-realt. Tütar- ja ühissetevõtted konsolideeritakse alates kuupäevast, mil vastavalt valitsev mõju või ühine kontroll on kontsernile üle läinud ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontsernil valitsevat mõju või ühist kontrolli enam ei ole.

Tütar- ja ühissetevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütar- ja ühissetevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt 50% ja üle tütar- ja ühissetevõtte hääleõiguslikest osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar- ja ühissetevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Ühissetevõtteks loetakse ettevõtet, mille majandustegevuse üle omavad kaks või enam osapoolt (sh. emaettevõtte) lepingupõhisest kokkuleppes tulenevat ühist kontrolli.

Ühissetevõtteid konsolideeritakse kasutades proportsionaalset konsolideerimist, mille tulemusena kontsern liidab oma osa kõigist ühissetevõtete varadest, kohustustest, tuludest ja kuludest konsolideeritud raamatupidamise aruande sarnaste kirjetega.

Tütar- ja ühissetevõtted kasutavad oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid, mis emaettevõttegi. Kõik kontsernisisesed tehingud, nõuded ja kohustused ning realiseerimata kasumid ja kahjumid kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutelt on raamatupidamise aastaaruandes täies ulatuses elimineeritud. Realiseerimata kahjumeid ei elimineerita, kui sisuliselt on tegemist vara väärtuse langusega.

Vähemusosalus, milleks on see osa tütar- ja ühissetevõtete kasumist või kahjumist ning netovarast, mis ei kuulu kontsernile, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes ja bilansis (omakapitali koosseisus) eraldi real.

Uued tütar- ja ühissetevõtted (äriühendused) kajastatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes ostumeetodil.

Ostumeetodil kajastatavate äriühenduste soetusmaksumus jagatakse varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglastele väärtustele omandamise kuupäeva seisuga. See osa soetusmaksumusest, mis ületab soetatud varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglast väärtust, kajastatakse firmaväärtusena (vaata arvestuspõhimõtet). Juhul, kui õiglane väärtus ületab soetusmaksumust, siis see vahe kajastatakse kohekselt täies ulatuses perioodituluna (kasumiaruandes real "üldhalduskulud").

B. Investeering sidusettevõttesse

Sidusettevõte on ettevõtte, mille üle kontsern omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui kontsern omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõttesse kajastatakse konsolideeritud bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis ja omandamisel tekkinud firmaväärtuse allahindlustega või negatiivse firmaväärtuse tuluna kajastamisega, miinus investeeringu väärtuse languse allahindlused. Kontsernile kuuluv osa sidusettevõtte majandustulemusest kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud". Kui sidusettevõttel on olnud tehinguid, mille mõju kajastatakse otse omakapitalis, siis kajastab kontsern oma osa nendest tehingutest samuti otse omakapitalis.

Sidusettevõtted kasutavad oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid, mis emaettevõttegi. Sidusettevõtete ja kontserni ettevõtete omavahelistelt tehingutelt tekkinud realiseerumata kasumid elimineeritakse vastavalt kontserni osaluse suurusele sidusettevõttes. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus. Investeering sidusettevõttesse sisaldab omandamisel tekkinud firmaväärtust, millest on maha arvestatud kogunenud väärtuse languse allahindlused.

Juhul, kui kontserni osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava sidusettevõtte kahjumis on võrdne või ületab sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning edasisi kahjumeid kajastatakse selliste pikaajaliste nõuete, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust investeerimisobjekti, allahindlusena. Erandiks on olukord, kui kontserni ettevõtte on garanteerinud või kohustatud rahuldama sidusettevõtte kohustusi – sellisel juhul kajastatakse bilansis nii vastavat kohustust kui kapitaliosaluse meetodi kahjumit.

C. Investeering tütar-, ühis- ja sidusettevõttesse emaettevõtte konsolideerimata bilansis

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis (esitatud lisa 18) on investeeringud tütar-, ühis- ja sidusettevõttesse kajastatud soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investeering kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus ning hiljem korrigeeritakse seda vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Investeeringu bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib kontsern läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse investeering alla kuni kaetava väärtuseni (kõrgem kahest: kasutusväärtus ja õiglane väärtus miinus müügikulutused). Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi finantskuluna.

Tütar-, ühis- ja sidusettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sel hetkel, kui emaettevõttel tekib õigus neile dividendidele, finantstuluna, v.a. see osa dividendidest, mis makstakse välja sellele vaba omakapitali arvelt, mille tütar-, ühis- või sidusettevõtte oli teeninud välja enne selle ettevõtte soetamist kontserni poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

D. Välisvaluutas fikseeritud tehingud

Emaettevõtte arvestusvaluutaks on Eesti kroon, mis on ka kontserni konsolideeritud ja emaettevõtte konsolideerimata aruannete esitusvaluutaks; kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Eesti Panga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja -kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja -kuludes.

Kui tütar- ja ühisettevõtete arvestusvaluuta ei lange kokku emaettevõtte arvestusvaluutaga, siis kasutatakse tütar- ja ühisettevõtete välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- a) kõik tütar- ja ühisettevõtete vara ja kohustuste kirjed (k.a. selliste tütar- ja ühisettevõtete soetamisel tekkinud firmaväärtus ja õiglase väärtuse korrigeerimised) hinnatakse ümber bilansipäeva kursi alusel;
- b) tütar- ja ühisettevõtete tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkivat ümberhindluse vahet kajastatakse omakapitali kirjel "realiseerimata kursivahed".

E. Tulu kajastamine

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses.

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Juhul, kui kontsernil on kauba müümisega seoses ka müüdava kauba paigaldamise kohustus ja see moodustab olulise osa tehingu maksumusest, kajastatakse tulu pärast paigaldamisprotsessi lõpetamist. Erandina kajastatakse tulu kohe peale kauba ostjale üleandmist juhul, kui paigaldamine ei ole oma olemuselt keeruline ja töömahukas.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

F. Raha ekvivalendid

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning intressiturufondi osakud.

G. Finantsvarad

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi, sealhulgas tasud vahendajatele ja nõustajatele, tehinguga kaasnevad mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused, v.a. selliste finantsvarade, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, soetamisega seotud kulutused.

Kõik tavapärasel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil kontsern võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimusel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tururegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Pärast alget arvelevõtmist kajastatakse kõiki finantsvarasid õiglases väärtuses, v.a.:

- a) nõuded teiste osapoolte vastu, mida kontsern ei ole soetanud edasimüügi eesmärgil ja lunastus-tähtajani hoitavad finantsinvesteeringud – kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses;
- b) investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata (k.a. selliste varadega seotud tuletisinstrumentid) – kajastatakse soetusmaksumuses.

Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad

Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse igal bilansipäeval ümber hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke vara realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi. Börsil noteeritud väärtpaberite puhul baseerub õiglase väärtus bilansipäeva sulgemishindadel ja Eesti Panga ametlikel valuutakurssidel. Börsil noteerimata väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu kontsernile kättesaadav info investeeringu väärtuse kohta.

Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud". Kasumid ja kahjumid õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade realiseerimisel nagu ka intressid ja dividendid vastavatelt väärtpaberitelt kajastatakse kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud".

Nõuded ja lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud

Nõuded teiste osapoolte vastu, mida kontsern ei ole soetanud edasimüügiks, ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Korrigeeritud soetusmaksumus arvutatakse kogu finantsvara kehtivusperioodi kohta, kusjuures arvesse võetakse igasugune soetamisel tekkinud diskonto või preemia ning tehinguga otseselt seotud kulutused.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatavaid finantsvarasid hinnatakse alla juhul, kui on tõenäoline, et nende kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus. Korrigeeritud soetusmaksumusel kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna esmasel kajastamisel fikseeritud efektiivse intressimääraga. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes ärikuluna (real "üldhalduskulud" [I skeemi puhul: "mitmesugused tegevuskulud"]) ning investeerimistegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Tuginedes eelnevatele kogemustele loetakse nõuded 50% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks (ehk nende osas kajastatakse allahindlus) siis, kui nõue on rohkem kui 90 päeva üle tähtaja ning 100% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks, kui nõue on rohkem kui 180 päeva üle tähtaja. Nõudeid hinnatakse ebatõenäoliselt laekuvaks ka varem, kui on muid sündmusi, mis viitavad sellele, et nõude kaetav väärtus on väiksem kui nõude bilansiline väärtus.

Varem alla hinnatud nõude laekumisel või muude sündmuste korral, mis näitavad, et allahindlus ei ole enam põhjendatud, kajastatakse allahindluse tühistamine kasumiaruandes selle kulu vähendusena, kus allahindlus algselt kajastati.

Intressitulu nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud".

Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad

Soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid tuleb hinnata alla nende kaetavale väärtusele juhul, kui viimane on finantsvara bilansilisest maksumusest madalam. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast eeldatavasti tulevikus saadavad rahavood diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes. Finantsvara allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse siis, kui kontsern kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

H. Varud

Valmistoodang ja lõpetamata toodang võetakse arvele tootmisomahinnas, mis koosneb nendest otsestest ja kaudsetest tootmisväljaminekutest, milleta varud ei oleks praeguses olukorras ja koguses. Tootmise üldkulud jagatakse lõpetamata ja valmistoodangule lähtudes normaalsetest tootmismahitudest.

Muud varud võetakse arvele soetusmaksumus, mis koosneb varude ostuhinnast, ostuga kaasnevast tollimaksust, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega otseselt seotud veokuludest, millest on maha arvatud hinnaalandid.

Varude soetusmaksumuse kindlaks määramisel kasutatakse kaalutud individuaalsearvestuse meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Varude allahindlusi nende neto realiseerimismaksumusele kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruandes real "müüdud toodangu kulu.

I. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone, mida hoitakse kas renditulu teenimise või turuväärtuse tõusmise eesmärgil ning mida ei kasutata kontserni enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumus, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid. Kinnisvarainvesteeringu edasisel kajastamisel lähtutakse õiglase väärtuse meetodist, mis tähendab, et kinnisvarainvesteering hinnatakse igal bilansipäeval tema õiglasele väärtusele. Kinnisvarainvesteeringu hindamisel õiglasesse väärtusesse kasutatakse sõltumatute professionaalsete hindajate abi. Väärtuse muutusest tulenevaid kasumeid / kahjumeid kajastatakse kasumiaruandes real "muud äritulud" / "muud ärikulud".

Kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse bilansis ümber, kui selle kasutamise eesmärk on muutunud. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objektile selle varadegrupi arvestuspõhimõtteid, kuhu see objekt ümber klassifitseeriti. Juhul, kui eelnevalt kinnisvarainvesteeringuna kajastatud objekt klassifitseeritakse ümber kas varudeks või materiaalseks põhivaraks, siis loetakse selle objekti õiglast väärtust ümberklassifitseerimise kuupäeval vara uueks tuletatud soetusmaksumuseks.

Kui kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse materiaalsest põhivarast kinnisvarainvesteeringuks, siis kajastatakse positiivne vahe vara õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahel ümberklassifitseerimise kuupäeval eelmiste perioodide jaotamata kasumi suurendamisena ning negatiivne vahe kasumiaruandes kuluna (samal kasumiaruande real, kus kajastati enne selle vara amortisatsioonigi). Erandiks on poolelioleva ehitisena kajastatud kinnisvarainvesteering, mille osas kajastatakse nii positiivne kui ka negatiivne vahe kasumiaruandes real "muud äritulud" / "muud ärikulud". Kui eelnevalt varudena kajastatud kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse ümber kinnisvarainvesteeringuks, siis kajastatakse samuti nii positiivne kui ka negatiivne vahe vara õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahel ümberklassifitseerimise kuupäeval kasumiaruandes real "muud äritulud" / "muud ärikulud".

J. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 10 000 kroonist ja kasuliku elueaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik eluiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudena) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Omatarbeks ehitatud materiaalse põhivara finantseerimiseks võetud laenu kasutuse kulutused (s.h. lepingu sõlmimise tasu amortisatsioon, intressid), mis on arvestatud alates ehitustegevuse algusest kuni valmis vara vastuvõtmiseni, kajastatakse materiaalse põhivara soetusmaksumuse osana.

Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule elueale.

Arvelevõetud materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud (näiteks mõne varaobjekti teatud osade asendamine) lisatakse varade bilansilisele väärtusele siis, kui on täidetud järgmised kriteeriumid: (a) on tõenäoline, et kontsern saab sellest tulevikus majanduslikku kasu ning (b) nende soetusmaksumust on võimalik usaldusväärset mõõta. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

• Maa	0%
• Ehitised ja rajatised	3-15 %
• Masinad ja seadmed	8-20 %
• Transpordivahendid	15-25 %
• Muu inventar, tööriistad ja sisseseade	20-40 %

Vara amortiseerimine lõpetatakse kui vara lõppväärtus, milleks on summa, mida kontsern saaks vara võõrandamisel täna, juhul kui vara oleks sama vana ja samas seisukorras, nagu ta on eeldatavasti tema kasuliku eluea lõppedes, ületab tema bilansilist jääkmaksumust.

Materiaalse põhivara amortisatsioonimeetodid, -normid ja lõppväärtused vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpul ja kui uued hinnangud erinevad eelnevatest, kajastatakse muutused raamatupidamislike hinnangute muutustena, s.t edasiulatuvalt.

Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib kontsern läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse see vara või raha genereeriva üksuse moodustavad varad alla kuni kaetava väärtuseni, milleks on kas sellest varast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus (ehk kasutusväärtus) või selle vara õiglane väärtus, mida on vähendatud müügikulutustega, olenevalt kumb on kõrgem. Vara õiglase väärtuse määramisel kasutatakse vajadusel kontsernivälise ekspertide abi. Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruande samal real, kus on allahinnatud vara või raha

genereeriva üksuse moodustavate varade amortisatsiooniga kajastatud [I skeemi puhul: "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus"].

Kui hiljem vara kaetav väärtus on tõusnud üle vara bilansilise väärtuse, siis allahindlus tühistatakse ja suurendatakse vara bilansilist väärtust, kuid mitte suurema summani, kui bilansilise väärtuseni, mis varal oleks, kui allahindlust ei oleks tehtud. Vara allahindluse tühistamine kajastatakse kasumiaruandes samal real, kus kajastati ka varasem allahindlus.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui kontsern ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real "muud äritulud" või "muud ärikulud".

Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiotel põhivaraks, mida kajastatakse bilansis eraldi real käibevara rühmas. Müügiotel põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügikulutused), sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

K. Firmaväärtus

Firmaväärtus kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on positiivne vahe omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud vara, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglase väärtuse vahel omandamise kuupäeval. Edasisel kajastamisel mõõdetakse firmaväärtust tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Firmaväärtuse osas viiakse vähemalt kord aastas või sagedamini, kui sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et firmaväärtuse bilansiline väärtus võib olla vähenenud, läbi vara väärtuse languse test.

Väärtuse languse testimise eesmärgil on äriühendusest tekkinud firmaväärtused jagatud kontserni nendele raha genereerivatele üksustele, mis peaksid saama konkreetsest äriühendusest majanduslikku kasu, või selliste üksuste gruppidele. Firmaväärtuse jagamisel raha genereerivatele üksustele lähtutakse kontserni sisemisest aruandlusest – firmaväärtus jagatakse madalaimale tasemele, kus seda jälgitakse kontserni juhtkonna poolt sisemises aruandluses.

Väärtuse langus määratakse kindlaks firmaväärtusega seotud raha genereeriva üksuse kaetava väärtuse hindamise teel. Kui raha genereeriva üksuse kaetav väärtus on väiksem kui tema bilansiline väärtus, siis kajastatakse väärtuse langusest tulenev kahjum. Allahindlusest tulenev kahjum kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruandes real "üldhalduskulud" [I skeemi puhul: "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus"]. Kui hiljem firmaväärtuse kaetav väärtus tõuseb üle selle bilansilise väärtuse, siis allahindlusi ei tühistata.

L. Muu immateriaalne põhivara

Äriühendustest eraldi omandatud immateriaalsed varad võetakse arvele ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- a) varaobjekt on kontserni poolt kontrollitav;
- b) on tõenäoline, et kontsern saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- c) objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalsed varad, mis on omandatud läbi äriühenduse, võetakse arvele firmaväärtusest eraldi, kui need varaobjektid on eraldatavad või on tekkinud lepingulistest või muudest juriidilistest õigustest ja nende õiglast väärtust saab omandamise kuupäeval usaldusväärselt hinnata.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse immateriaalset põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset amortisatsiooni meetodit. Amortisatsioonimäärad aastas on järgmised:

- Arenguväljaminekud 20%
- Ostetud litsentsid, kaubamärgid jne. 20-33%

Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse vara amortisatsiooni kulu kajastatakse kasumiaruande selles kulude grupis, kuhu konkreetne immateriaalne vara funktsionaalselt kuulub [I skeemi puhul: "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus"]. Piiratud elueaga immateriaalsete varade amortisatsiooniperioodi ja -meetodit vaadatakse üle iga majandusaasta lõpul. Muutused eeldatavas kasulikus elueas või vara tulevase majandusliku kasu ajalises struktuuris kajastatakse vastavalt kui muutusi amortisatsiooni-perioodis ja -meetodis ehk kui muutust raamatupidamislikes hinnangutes.

Kui on asjaolusid, mis viitavad, et piiratud elueaga immateriaalse vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse, siis viiakse läbi vara väärtuse languse test ja vajadusel hinnatakse vara alla tema kaetavale väärtusele.

Määramata kasuliku elueaga immateriaalsete varade osas viiakse igal aastal kas iga varaobjekti või siis raha genereeriva üksuse osas läbi väärtuse languse test. Selliseid immateriaalseid varasid ei amortiseerita. Määramata kasuliku elueaga immateriaalsete varade kasulik eluiga vaadatakse üle igal aastal veendumaks, et tegemist on endiselt määramata kasuliku elueaga. Kui eluea määramatus on muutunud, siis kajastatakse muutust kasulikus elueas edasiulatuvalt.

Uurimis- ja arendusväljaminekud

Uurimisväljaminekud kajastatakse nende tekkimisel kuludena. Immateriaalsed varad, mis tulenevad arendusprojektidest, võetakse varana arvele vaid siis, kui kontsern suudab näidata (1) oma tehnilisi võimalusi vara viimiseks kasutamise- või müügikõlblikku valmidusse; (2) oma kavatsust arendusprojekt lõpule viia ja võimet seda vara kasutada või müüa; (3) kuidas vara tulevikus majanduslikku kasu toob; (4) oma finantsilisi võimalusi arendusprojekt lõpetada; ja (5) et arendusprojektiga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Pärast arvele võtmist kajastatakse arendusprojekte nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud vara väärtuse languse kahjumid. Kapitaliseeritud kulutused amortiseeritakse vastavalt perioodile, mille jooksul eeldatakse sellest projektist müügitulu saamist.

Kui arendusprojekt ei ole veel kasutamiseks või müügiks valmis, siis viiakse selliste projektide osas igal aastal läbi vara väärtuse languse test. Juhul, kui aasta sees tekib asjaolusid, mis viitavad võimalikule vara väärtuse langusele, viiakse väärtuse languse test läbi sagedamini.

M. Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglane väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustuse eluea jooksul.

Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud", v.a. need intressikulud, mis on seotud omatarbeks ehitava materiaalse põhivara finantseerimisega (vaata selle kohta arvestuspõhimõtet L).

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

N. Faktooring

Faktooring on nõuete müük, kusjuures sõltuvalt faktooringlepingu tüübist on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad ka sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõiguseeta faktooring).

Regressiõigusega faktooringut kajastatakse kui finantseerimistehingut (s.t nõude tagatisel võetud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni see on laekunud või regressiõigus on aegunud. Faktooringtehingust tekkinud faktooringkohustust kajastatakse analoogiliselt muudele võlakohustustele.

Regressiõiguseeta faktooringut kajastatakse kui nõude müüki. Kahjum nõuete müügist kajastatakse kas finantskuluna või nõude allahindluse kuluna, sõltuvalt sellest, kas tehing tehti rahavoogude juhtimise või halbade nõuete riski maandamise eesmärgil.

O. Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Bilansis kajastatakse eraldis juhul, kui kontsernil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks, kuid mille realiseerumise tõenäosus on emaettevõtte juhtkonna hinnangul väiksem kui mitterealiseerumise tõenäosus, on avalikustatud tingimuslike kohustustena raamatupidamise aastaaruande lisades.

P. Ettevõtte tulu maksustamine

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütar- ja ühissettevõtted

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kuni 31. detsembrini 2006. a väljamakstud dividendide osas oli maksumääraks 23/77 ning alates 1. jaanuarist 2007. a on maksumääraks 22/78 netodividendidelt. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt väheneb ka edaspidi tulumaksumäär 1% aastas kuni 20/80-ni peale 1. jaanuari 2009. a väljamakstud dividendidelt. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Edasilükkunud tulumaks on kajastatud kohustusemeetodil kõigi bilansikuupäeval esinevate ajutiste erinevuste kohta varade ja kohustuste maksustamisbaasi ja nende bilansilise väärtuse vahel raamatupidamisarvestuses. Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse ainult siis, kui on tõenäoline, et tulevikus tekivad kasumid, mille arvelt saab edasilükkunud tulumaksuvara kasutada.

Tasumisele kuuluv tulumaksukohustus kajastatakse lühiajalise kohustusena ja edasilükkunud tulumaksu-kohustus pikaajalise kohustusena.

Q. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada osakapitali suurendamiseks.

R. Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kõiki ülejäänud renditehinguid kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirendi tingimustel soetatud vara võetakse rentniku bilansis arvele vara soetusmaksumuses või miinimumrendimaksete nüüdisväärtuses juhul, kui viimane on madalam. Kapitalirendi

tingimustel soetatud varade amortisatsiooniperioodiks on vara kasulik tööiga või rendiperiood, olenevalt sellest, mis on lühem. Kapitalirendi tingimustel müüdud vara kajastatakse rendileandja bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas. Rendimaksud jagatakse finantskuluks / -tuluks ja rendikohustuse / -nõude tasumiseks selliselt, et intressimäär oleks igal ajahetkel sama.

Kasutusrendi puhul kajastab renditavat vara oma bilansis rendileandja. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt rendileandja poolt tuluna ning rentniku poolt kuluna.

S. Sihtfinantseerimine

Varade sihtfinantseerimine

Varade sihtfinantseerimise kajastamisel rakendatakse brutomeetodit, s.t. sihtfinantseerimise abil soetatud vara võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses ning varade soetamise finantseerimiseks saadud summa kajastatakse bilansis kohustusena kui tulevaste perioodide tulu sihtfinantseerimisest. Soetatud vara amortiseeritakse kulusse ja sihtfinantseerimise kohustust tulusse soetatud vara kasuliku eluea jooksul. Sihtfinantseerimisega seotud tulud kajastatakse kasumiaruandes real "muud äritulud".

Tegevuskulude sihtfinantseerimine

Sihtfinantseerimisest saadud tulu kajastatakse kasumiaruandes proportsionaalselt sellega seonduvate kuludega. Tulu kajastamisel rakendatakse brutomeetodit, st. saadud toetusi ja kompenseeritavat kulu kajastatakse kasumiaruandes eraldi ridadel. Sihtfinantseerimisega seotud tulud kajastatakse kasumiaruandes real "muud äritulud".

T. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaruandes avalikustatud.

Lisa 2 Arvestuspõhimõtete ja esitusviisi muutused
kroonides

Vastavalt muudetud RTJ-le 11 "Äriühendused ning tütar- ja sidusettevõtete kajastamine" tuleb vähemusosalust kajastada bilansis omakapitali koosseisus (eraldi real); eelmisel aastal kajastati vähemusosalust eraldi real kohustuste ja omakapitali vahel.

Bilanss (kroonides)	korrigeeritud 10.07.2009	vahe	09.07.2009
Raha ja pangakontod	42 170	170	42 000

Lisa 3 Müügitulu

kroonides, aasta kohta

Kontserni müügitulu jaguneb geograafiliste alade ja tegevusalade lõikes järgmiselt.

Geograafilised piirkonnad	10.07-31.12.2009. a.	02.06-09.07.2009. a.
Eesti	1 241 845	0
Kokku	1 241 845	0

Tegevusalad

Ostukaupade müük, sh		
Kinnisvaraga tehingute vahendamine		
EMTK 2008 68101	247 384	0
Saunade, solaariumite ja massazisalongide		
tegevus jm füüsilise healuga seotud teenindus		
(EMTAK 2008 96041)	607 977	0
Muude tarbeesmete ja kodumasinate		
väljajüürimine ja kasutusrent (EMTAK 2008		
77291)	141 297	
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja		
käitismüük (EMTAK 2008 68201)	148 583	0
Toidukaupade jookide ja tubakatoodete		
jäemüük kioskites ja turgudel (EMTAK 2008		
47811)	96 604	0
Kokku	1 241 845	0

Lisa 4 Muud äritulud ja muud ärikulud

kroonides, aasta kohta

Muud äritulud	10.07-31.12.2009. a.	02.06-09.07.2009. a.
Doteerimine	1 058 898	0
Muud äritulud kokku	1 058 898	0

Muud ärikulud

Muud ärikulud	-19 428	0
Viivised ja trahvid	-21 948	0
Muud ärikulud kokku	-41 376	0

Lisa 5 Finantstulud ja -kulud

kroonides, aasta kohta

	10.07-31.12.2009. a.	02.06-09.07.2009. a.
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtete	- 310 000	0
Intressitulu	235	0
Intressikulu	-239 605	0
Kasum/kahjum valuutakursi muutustest	-38	0
Finantstulud ja -kulud kokku	-549 408	0

Lisa.6 Kaubad,toore,materjal ja teenused

	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.
Ostetud kaubad edasimüügiks	-59 154	0
Ostetud teenused edasimuugiks	-632 983	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused kokku	-692 137	0

Lisa nr. 7 Muud tegevuskulud

	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.
Kommunaalkulud (elekter,vesi,küte,haldus)	-123 285	0
Koolitus	-32 604	0
Muud turustuskulud	-46 393	0
Kokku muud tegevuskulud	-202 282	0

Lisa 8 Raha

kroonides, seisuga 31. detsember

	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.
Raha kassas	26 353	42 000
Raha kassas ja arvelduskontodel	11 632	0
Raha kokku	37 985	42 000

Lisa 9 Nõuded ja ettemaksed

kroonides, seisuga 31. detsember

	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.
Nõuded ostjate vastu	336 908	0
Ettemaksed teenuste eest	4 651	0
Muud ettemaksed ja nõuded	95 031	0
Nõuded ja ettemaksed kokku	436 590	0

Lisa 10 Varud

kroonides, seisuga 31. detsember

	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.
Müügiks ostetud kaubad	38 509	0
Varud kokku	38 509	0

Lisa 11 Materiaalne põhivara
 Kroonides

Materiaalne põhivara

	Maa	Ehitised	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Lõpeta- mata põhivara	Kokku
Soetusmaksumus 02.06.2009	0		0	0	0	0
Soetusmaksumus 10.07.2009	0		0	0	0	0
Soetamine (Grifoflex)	144419	4012150	211559			4368128
Soetamine			834780		234631	1069411
Soetusmaksumus 31.12.2009	144419	4012150	1046339	0	234631	5437539
Akumuleeritud kulum 31.12.2008		658629	58322	0	0	716951
Akumuleeritud kulum 31.12.2009	0	410184	95478	0	0	505662
Akumuleeritud kulum 31.12.2009	0	1068813	153800	0	0	1222613
Jääkmaksumus 31.12.2007	0		0	0	0	0
Jääkmaksumus 31.12.2008	144419	2943337	892539	0	234631	4214926

Lisa 12 Tütar- ja ühissettevõtted
 kroonides

Kontserni osalused seisuga 31. detsember:

Ettevõtte nimi	Asukoha- maa	Osalus%		Kontserni osa osakapitalist	
		10.07- 31.12.20 09. a.	02.06- 09.07.2009. a.	10.07- 31.12.2009. a.	02.06- 09.07.2009. a.
OÜ Grifoflex	Eesti	100%	0%	40 000	0

Ühegi tütar- ja ühissettevõtte osad ei ole börsil noteeritud.

Lisa 13 Laenukohustused
 kroonides, seisuga 31. detsember

Võlakohustused

	Saldo 31.12.2009	Tagasimakse tähtaeg			Intressi -määr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlakirjad	0	0	0	0	
Pikaajalised pangalaenu	2 945 225	480 000	2 465 225	0	
<i>s.h AS Marfin Pank</i>	2 945 225	480 000	2 465 225	0	7,32
<i>Võlakirjad</i>	173 095	173 095			
Omanikult kontod	115 000 165	115 000 165	0	0	
Siduvõetjalt kohustused	57 930	57 930	0	0	7%
Kokku	3 118 320	653 095	2 465 225	0	

Kontserni pikaajaliste pangalaenude intressimäär on seotud 6 kuu Euriboriga, millele lisandub 2-% . Laenude tagatiseks on seotud hüpoteek kontsernile kuuluvatele kinnistutele (kajastatud materiaalse põhivarana) bilansilise maksumusega 4 156 569 tuhat krooni
Kõik laenukohustused on fikseeritud kas Eesti kroonides või eurodes.

Lisa 14 Võlad ja ettemaksed
kroonides, seisuga 31. detsember

	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.
Võlad tarnijatele	1 311 193	0
Võlad töövõtjatele	12 200	0
Maksuvõlad ¹	52 952	0
Muud võlad	116 392	0
Müügimaks	10 267	0
Võlad ja ettemaksed kokku	1 503 004	7 471 099

¹ Maksuvõlad jagunevad maksuliikide lõikes järgmiselt:

Maksud

	10.07-31.12.2009. a		02.06-09.07.2009. a.	
	Ettemaks	Võlg	Ettemaks	Võlg
Käibemaks	0	47505	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	491	0	0
Sotsiaalmaks	0	4 599	0	0
Töötuskindlustusmaks	0	357	0	0
	0	52 952	0	0

² Saadud ettemaksed on seotud pikaajalistest projektidest saadud ettemaksetega.

Lisa 15 Omakapital

Seisuga 31.12.2009. a jagunes emaettevõtte osakapital 1 osad nimiväärtusega 42 000 krooni osa .

Lisa 16	Tehingud seotud osapooltega			
	10.07-31.12.2009. a		02.06-09.07.2009. a.	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad	0	0	0	0
Tegev-ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud			0	0
Kaupade ost-müük kokku	0	0	0	0
Saldod seotud osapooltega:				
	10.07-31.12.2009. a	02.06-09.07.2009. a.		
Sidusettevõtjad	107 930	0		
Tegev-ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	181 392	0		
Lühiajalised kohustused kokku	289 322	0		

Lisa 17 Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne

kroonides, aasta kohta

Kasumiaruanne /SKEEM 1/

(kroonides)

	10.07-31.12.2009.	02.06-09.07.2009. a
Müügitulu	247 384	0
Muud tegevuskulud	-2 860	0
Ärikasum	244 524	0
Finantstulud ja -kulud		
Finantskulud sideettevõtete aktsiatelt ja osadelt	-309 829	0
Finantstulud ja -kulud kokku	-309 829	0
Kasum enne tulumaksustamist	-65 305	0
Aruandeaasta puhaskasum	-65 305	0

Lisa 18 Emaettevõtte konsolideerimata bilanss

kroonides, 31. detsember seisuga
(kroonides)

Lisa nr 10.07-31.12.2009. a. 02.06-09.07.2009.

VARAD**Käibevara**

Raha ja pangakontod	1	14 759	42 000
Nõuded ja ettemaksed	2	95 031	0
Käibevara kokku		109 790	42 000

Põhivara

Pikaajalised finantsinvesteeringud	6,7	40 000	0
Põhivara kokku		40 000	0
VARAD KOKKU		149 790	42 000

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL**Lühiajalised kohustused**

Võlad ja ettemaksed		173 095	0
Lühiajalised kohustused kokku		173 095	0

Pikaajalised kohustused

Pikaajalised kohustused kokku		0	0
KOHUSTUSED KOKKU		173 095	0

Omakapital

Osakapital	13	42 000	42 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-65 305	0
OMAKAPITAL KOKKU		-23 305	42 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		149 790	42 000

Lisa 19 Emaettevõtte konsolideerimata rahavoo aruanne

kroonides, aasta kohta
(kroonides)

Lisa nr 10.07-31.12.2009. a 02.06-09.07.2009

Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		244 524	0
Makstud intressid		171	0
Kokku rahavood äritegevusest		244 695	0
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud tütarettevõtted		-40 000	0
Antud laenud		-95 031	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-135 031	0
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud, emiteeritud võlakirjad		173 095	0
Osakapitali suurendamine		0	-42 000
Tütreettevõtetele kasum(kahjum)		-310 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-136 905	-42 000
Rahavood kokku		-27 241	-42 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1	42 000	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-27 241	42 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1	14 759	42 000

Lisa 20 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
kroonides, aasta kohta

	Aktsia- kapital	Kohus- tuslik reserv-	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 02.06.2009	0	0	0	0
Omakapitali moodustamine	42 000			42 000
Saldo seisuga 10.07.2009	42 000	0	0	42 000
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	-65 305	-65 305
Saldo seisuga 31.12.2009	42 000	0	-65 305	-23 305

Lisa 21. Bilansipäevajärgsed sündmused

17.03.2010 Kontsernis muutus omanik Notari Osühingu osa müügilepingu nr-1145 alusel omanikuna jääb Arvo Juhkov isikukood 38102012251.

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Credimax juhatus teeb ettepaneku suunata 31. detsembril 2009. aastal lõppenud majandusaasta kasum summas 137 326 krooni eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu

Eelmiste perioodide jaotamata kahjum seisuga 09. juuli 2009 on -75 640

2009. aasta kasum summas 137 326

Kasum seisuga 31. detsember 2009 - 64 686

JUHATUSE 2009 MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud OÜ Credimax 31. detsembril 2009. aastal lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande.

OÜ Credimax ainusosanik on tutvunud juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruandega, mis koosneb tegevusaruandest, konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja heaks kiitnud majandusaasta aruande esitamise osanikude üldkoosolekule

03. mai 2010. a kinnitan

Natalja Lanskaja

Juhatuse liige

Osanike nimekiri**Arvo Juhkov****Isikukood 38102012251****Elukoht Ida-Virumaa Eesti****Osade väärtus 42 000 100%**

Aruande digitaalallkirjad

OÜ Credimax (registrikood: 11664074) 10.07.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
NATALJA LANSKAJA	Juhatuse liige	16.06.2010

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Saunade, solaariumite ja massaažisalongide tegevus jm füüsilise heaoluga seotud teenindus	96041	607977	48.96%	Jah
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	247384	19.92%	Ei
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	148583	11.96%	Ei
Muude tarbesemete ja kodumasinate väljaüürimine ja kasutusrent	77291	141297	11.38%	Ei
Toidukaupade, jookide ja tubakatoodete jaemüük kioskites ja turgudel	47811	96604	7.78%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Arvo Juhkov	38102012251	Tiigi 3-17, Voka alevik, Toila vald, Ida-Viru maakond, Eesti	42000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53463807
E-posti aadress	natalja.lanskaja@mail.ee