

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Credit Plus OÜ

registrikood: 12041300

tänava/talu nimi, Tammsaare 47

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11316

e-posti aadress: info@creditplus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud 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	10
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 6 Materiaalne põhivara	11
Lisa 7 Laenukohustused	11
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 9 Võlad tarnijatele	12
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	12
Lisa 11 Osakapital	13
Lisa 12 Muud äritulud	13
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 14 Tööjõukulud	13
Lisa 15 Intressitulud	13
Lisa 16 Intressikulud	14
Lisa 17 Seotud osapooled	14
Lisa 18 Konsolideerimata bilanss	15
Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne	16
Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	16
Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	17
Aruande allkirjad	18

Tegevusaruanne

Credit Plus OÜ põhitegevuseks on järelmaksude väljastamine.

2014.aastal kasvasid oluliselt intressitulud. 2014.aasta neto intressitulu oli 50 224 eurot (2013: 30 013 eurot).

Teenust osutatakse Eesti Vabariigis.

2015.aastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal.

Peamised finantssuhtarvud

Peamised finantssuhtarvud majandusaasta ja sellele eelnenud aasta kohta:

	31.12.2014	31.12.2013
Omakapitali määr	27,74	10,55
Võlakordaja	72,25	89,45
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	7,43	14,79

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika:

Omakapitali määr: $\text{Omakapitali} / \text{Aktivad kokku} * 100$

Võlakordaja: $\text{Kohustused kokku} / \text{Aktivad kokku} * 100$

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja: $\text{Käibevarad} / \text{Lühiajalised kohustused}$

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	12 931	2 548	2
Nõuded ja ettemaksed	211 085	173 951	3
Kokku käibevara	224 016	176 499	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	80 613	34 456	3
Materiaalne põhivara	734	0	6
Kokku põhivara	81 347	34 456	
Kokku varad	305 363	210 955	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	10 000	0	7
Võlad ja ettemaksed	20 152	11 932	8
Kokku lühiajalised kohustused	30 152	11 932	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	190 500	176 775	7
Kokku pikaajalised kohustused	190 500	176 775	
Kokku kohustused	220 652	188 707	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000	11
Kohustuslik reservkapital	500	500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	16 748	14 080	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 463	2 668	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	84 711	22 248	
Kokku omakapital	84 711	22 248	
Kokku kohustused ja omakapital	305 363	210 955	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Intressitulud	65 052	42 504	15
Intressikulud	-14 828	-12 491	16
Puhas intressitulu	50 224	30 013	
Teenustasu kulud	-2 750	-3 014	
Puhas teenustasutulu	-2 750	-3 014	
Muud äritulud	90 434	65 220	12
Mitmesugused tegevuskulud	-65 162	-85 478	13
Tööjõukulud	-10 136	-4 072	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-147	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	62 463	2 669	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 463	2 669	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	62 463	2 669	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	62 463	2 668	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	147	0	
Kokku korrigeerimised	147	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	18 325	-30 864	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	8 220	-3 518	
Kokku rahavood äritegevusest	89 155	-31 714	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-881	0	
Antud laenud	-315 256	-217 931	
Antud laenude tagasimaksed	214 090	163 862	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-102 047	-54 069	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	55 725	101 675	
Saadud laenude tagasimaksed	-32 450	-13 600	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	23 275	88 075	
Kokku rahavood	10 383	2 292	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 548	256	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	10 383	2 292	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	12 931	2 548	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	5 000	500	14 080	19 580
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 668	2 668
31.12.2013	5 000	500	16 748	22 248
Aruandeaasta kasum (kahjum)			62 463	62 463
31.12.2014	5 000	500	79 211	84 711

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Credit Plus OÜ raamatupidamise aastaaruanne 2014.aasta kohta on kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga

Credit Plus OÜ (edaspidi ka "emaettevõtte") ning tema tütarettevõtte (edaspidi koos kontsern") konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud finantsteenuse osutaja kasumiaruande skeemi.

Majandusaasta aruande esitusvaluuta on euro

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Credit Plus OÜ asutas 2014.aastal tütarettevõtte Tamme Inkasso OÜ, mille eesmärk on peamiselt emaettevõttele osutada inkassoteenust. Tütarettevõttega asutamisega kaasnes Credit Plus OÜ-le kohustus koostada konsolideeritud majandusaasta aruanne.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Arvelduskontodel	12 931	2 548
Kokku raha	12 931	2 548

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	14 292	14 292		
Ostjatelt laekumata arved	14 292	14 292		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	51	51		4
Muud nõuded	262 593	181 980	80 613	
Laenunõuded	261 298	180 685	80 613	
Intressinõuded	1 295	1 295		
Ettemaksed	49	49		
Tulevaste perioodide kulud	49	49		
Viivisnõuded	676	676		
Muud nõuded	14 037	14 037		
Kokku nõuded ja ettemaksed	291 698	211 085	80 613	

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	0	0		
Ostjatelt laekumata arved	0	0		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 062	1 062		4
Muud nõuded	165 457	131 001	34 456	
Laenunõuded	160 227	125 771	34 456	
Intressinõuded	5 230	5 230		
Ettemaksed	22 761	22 761		
Tulevaste perioodide kulud	22 761	22 761		
Viivisnõuded	1 269	1 269		
Muud nõuded	17 858	17 858		
Kokku nõuded ja ettemaksed	208 407	173 951	34 456	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		3		0
Käibemaks		63	1 062	
Üksikisiku tulumaks		202		104
Sotsiaalmaks		374		200
Kohustuslik kogumispension		18		18
Töötuskindlustusmaksed		13		0
Ettemaksukonto jääk	51		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	51	673	1 062	322

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalise määr (%)	
				31.12.2013	31.12.2014
12623462	Tamme Inkasso	Eesti	Inkassoteenus	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2013	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2014
Tamme Inkasso OÜ	0	5 000	-2 826	2 174
Kokku	0	5 000	-2 826	2 174

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Tamme Inkasso OÜ	100	05.03.2014	5 000

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
Ostud ja parendused	881	881	881
Amortisatsioonikulu	-147	-147	-147
31.12.2014			
Soetusmaksumus	881	881	881
Akumuleeritud kulum	-147	-147	-147
Jääkmaksumus	734	734	734

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	200 500	10 000	190 500		8%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	200 500	10 000	190 500			
Laenukohustused kokku	200 500	10 000	190 500			
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	176 775		176 775		8%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	176 775		176 775			
Laenukohustused kokku	176 775		176 775			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 399	3 399	9
Võlad töövõtjatele	1 696	1 696	10
Maksuvõlad	673	673	4
Muud võlad	4 604	4 604	
Intressivõlad	1 394	1 394	
Muud viitvõlad	3 210	3 210	
Väljamaksmata laen	9 780	9 780	
Kokku võlad ja ettemaksed	20 152	20 152	

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	5 635	5 635	9
Võlad töövõtjatele	727	727	10
Maksuvõlad	322	322	4
Muud võlad	3 269	3 269	
Intressivõlad	1 197	1 197	
Muud viitvõlad	2 072	2 072	
Väljamaksmata laen	1 979	1 979	
Kokku võlad ja ettemaksed	11 932	11 932	

Lisa 9 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Võlad tarnijatele	3 399	5 635
Kokku võlad tarnijatele	3 399	5 635

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Töötasude kohustus	1 511	529
Puhkusetasude kohustus	185	198
Kokku võlad töövõtjatele	1 696	727

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	5 000	5 000
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Trahvid, viivised ja hüvitised	12 439	14 131
Muud	77 995	51 089
Kokku muud äritulud	90 434	65 220

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-17 873	0
Muud	-47 289	-85 478
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-65 162	-85 478

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	7 577	3 039
Sotsiaalmaksud	2 559	1 033
Kokku tööjõukulud	10 136	4 072
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	2	1

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulu laenudelt	65 052	42 504
Kokku intressitulud	65 052	42 504

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressikulu laenudelt	14 828	12 491
Kokku intressikulud	14 828	12 491

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	31.12.2013
	Nõuded	Nõuded
Tütarettevõtjad	11 962	0

2014	Ostud	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 160	200 500
2013	Ostud	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 160	176 775

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2014	2013
Arvestatud tasu	1 598	0

Lisa 18 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	12 708	2 548
Nõuded ja ettemaksed	208 306	173 951
Kokku käibevara	221 014	176 499
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	5 000	0
Nõuded ja ettemaksed	80 613	34 456
Materiaalne põhivara	734	0
Kokku põhivara	86 347	34 456
Kokku varad	307 361	210 955
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	19 774	11 932
Kokku lühiajalised kohustused	19 774	11 932
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	200 050	176 775
Kokku pikaajalised kohustused	200 050	176 775
Kokku kohustused	219 824	188 707
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000
Kohustuslik reservkapital	500	500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	16 748	14 080
Aruandeaasta kasum (kahjum)	65 289	2 668
Kokku omakapital	87 537	22 248
Kokku kohustused ja omakapital	307 361	210 955

Lisa 19 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2014	2013
Intressitulud	65 052	42 504
Intressikulud	-14 828	-12 491
Puhas intressitulu	50 224	30 013
Teenustasu kulud	-2 750	-3 014
Puhas teenustasutulu	-2 750	-3 014
Muud äritulud	89 540	65 220
Mitmesugused tegevuskulud	-61 442	-85 478
Tööjõukulud	-10 136	-4 073
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-147	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	65 289	2 668
Aruandeaasta kasum (kahjum)	65 289	2 668

Lisa 20 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	65 289	2 668
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	147	0
Kokku korrigeerimised	147	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	20 655	-30 864
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	7 841	-3 518
Kokku rahavood äritegevusest	93 932	-31 714
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-881	0
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-5 000	0
Antud laenud	-315 256	-217 931
Antud laenude tagasimaksed	214 090	163 862
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-107 047	-54 069
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	55 725	101 675
Saadud laenude tagasimaksed	-32 450	-13 600
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	23 275	88 075
Kokku rahavood	10 160	2 292
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 548	256
Raha ja raha ekvivalentide muutus	10 160	2 292
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	12 708	2 548

Lisa 21 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	5 000	500	14 080	19 580
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 668	2 668
31.12.2013	5 000	500	16 748	22 248
Aruandeaasta kasum (kahjum)			65 289	65 289
31.12.2014	5 000	500	82 037	87 537

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Credit Plus OÜ (registrikood: 12041300) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REMO REINSALU	Juhatuse liige	30.06.2015
Resolutsioon:	Kinnitan	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	16 748
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 463
Kokku	79 211
Jaotamine	
Dividendideks	65 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	14 211
Kokku	79 211

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	16 748
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 463
Kokku	79 211
Jaotamine	
Dividendideks	65 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	14 211
Kokku	79 211

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
EVIL CAPITAL OÜ	11497943	Tallinn, Harju maakond, Eesti	500 EUR
KMKV HALDUS OÜ	10997738	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2250 EUR
CKE Investeeringute Grupp OÜ	11578736		2250 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@creditplus.ee