

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2015

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2015

**ärinimi:** OÜ Credit Inkasso

**registrikood:** 11561842

**tänavatalu nimi,** Endla tn 15

**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthnumber:** 10122

**telefon:** +372 6191888

**faks:** +372 6191898

**e-posti aadress:** info@creditinkasso.com

## Sisukord

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>Tegevusaruanne</b>                   | <b>3</b>  |
| <b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>     | <b>4</b>  |
| Bilanss                                 | 4         |
| Kasumiaruanne                           | 5         |
| Rahavoogude aruanne                     | 6         |
| Omakapitali muutuste aruanne            | 7         |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad      | 8         |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted               | 8         |
| Lisa 2 Raha                             | 9         |
| Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed             | 9         |
| Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad | 9         |
| Lisa 5 Muud nõuded                      | 10        |
| Lisa 6 Võlad ja ettemaksed              | 10        |
| Lisa 7 Võlad tarnijatele                | 10        |
| Lisa 8 Võlad töövõtjatele               | 10        |
| Lisa 9 Muud võlad                       | 11        |
| Lisa 10 Tööjõukulud                     | 11        |
| Lisa 11 Seotud osapooled                | 11        |
| <b>Aruande allkirjad</b>                | <b>12</b> |

## Tegevusaruanne

Credit Inkasso OÜ asutati 2008 aastal, põhitegevuseks on inkasso teenused, millega alustati 2009 aastal.

2015. aasta lõpetati kasumiga summas 12'435 EUR.

Aruandeperioodil arvestatud palga üldsumma moodustas 23'496 eurot. Keskmine töötajate arv 2015 aastal oli 4 inimest. Credit Inkasso OÜ juhatus on ühe liikmeline. Juhatuse liikmele eritasude ja muude soodustuste väljamaksmist 2015. aastal ei teostatud.

2015. aastal ei ole investeeritud kinnisvaradesse ja põhivaradesse. 2016.a. ei ole kavas investeerida ettevõtte materiaalsesse põhivarasse.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2015    | 31.12.2014     | Lisa nr |
|----------------------------------------------|---------------|----------------|---------|
| Varad                                        |               |                |         |
| Käibevara                                    |               |                |         |
| Raha                                         | 24 464        | 39 263         | 2       |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 2 001         | 213 900        | 3       |
| <b>Kokku käibevara</b>                       | <b>26 465</b> | <b>253 163</b> |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>26 465</b> | <b>253 163</b> |         |
| Kohustused ja omakapital                     |               |                |         |
| Kohustused                                   |               |                |         |
| Lühiajalised kohustused                      |               |                |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 3 901         | 243 034        | 6       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustused</b>         | <b>3 901</b>  | <b>243 034</b> |         |
| <b>Kokku kohustused</b>                      | <b>3 901</b>  | <b>243 034</b> |         |
| Omakapital                                   |               |                |         |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 8 056         | 8 056          |         |
| Kohustuslik reservkapital                    | 256           | 256            |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 1 817         | 30 303         |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 12 435        | -28 486        |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>22 564</b> | <b>10 129</b>  |         |
| <b>Kokku kohustused ja omakapital</b>        | <b>26 465</b> | <b>253 163</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2015          | 2014           | Lisa nr |
|---------------------------------------------|---------------|----------------|---------|
| Müügitulu                                   | 2 514         | 2 361          |         |
| Muud äritulud                               | 54 046        | 0              |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -16 663       | -3 366         |         |
| Tööjõukulud                                 | -31 390       | -27 481        | 10      |
| <b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>             | <b>8 507</b>  | <b>-28 486</b> |         |
| Intressikulud                               | -2 812        | 0              |         |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | 6 740         | 0              |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>12 435</b> | <b>-28 486</b> |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>12 435</b> | <b>-28 486</b> |         |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                       | 2015           | 2014          | Lisa nr |
|-------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------|
| Rahavood äritegevusest                                |                |               |         |
| Ärikasum (kahjum)                                     | 8 507          | -28 486       |         |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus     | -539 807       | 12 464        |         |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus | 512 573        | 43 430        |         |
| Laekunud intressid                                    | 6 740          | 0             |         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                   | <b>-11 987</b> | <b>27 408</b> |         |
| Rahavood finantseerimistegevusest                     |                |               |         |
| Makstud intressid                                     | -2 812         | 0             |         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>        | <b>-2 812</b>  | <b>0</b>      |         |
| <b>Kokku rahavood</b>                                 | <b>-14 799</b> | <b>27 408</b> |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses            | 39 263         | 11 855        | 2       |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>              | <b>-14 799</b> | <b>27 408</b> |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus              | 24 464         | 39 263        | 2       |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                |                             |                              |                             | Kokku   |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                | Osakapital<br>nimiväärtuses | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |         |
| <b>31.12.2013</b>              | 8 056                       | 256                          | 30 303                      | 38 615  |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                             |                              | -28 486                     | -28 486 |
| <b>31.12.2014</b>              | 8 056                       | 256                          | 1 817                       | 10 129  |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                             |                              | 12 435                      | 12 435  |
| <b>31.12.2015</b>              | 8 056                       | 256                          | 14 252                      | 22 564  |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Credit Inkasso OÜ juhatus on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara,

kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust 31.12.2014.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamiseseaduse ja hea raamatupidamistava nõudeid.

Kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel arvestades äriühingu seisundit ning kavatsusi aastaaruande koostamispäeva seisuga.

Juhatus kinnitab 31.12.2015. a. aruande koostamise õigsust ja täielikkust

Credit Inkasso OÜ 31.12.2015.aastal lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti

hea raamatupidamistavaga. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele

tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad vastavalt raamatupidamise seaduse § 32 lõikele 1 väljaantavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti (täis)kroonides.

Tulud ja kulud mis on tekkinud ühest ja samast või suurest hulgast sarnastest tehingutest, mis ei ole eraldivõetuna olulised olid saldeeritud.

### Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Majandusaasta algas 1. jaanuar 2015 ja lõppes 31. detsember 2015. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud EURO-des.

Credit Inkasso OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel kasumiaruande skeemi nr. 1

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga

### Finantskohustused

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvara on vara, mis on:

- (a) raha;
- (b) lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (nt nõuded ostjate vastu);
- (c) lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel (nt positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid);

Finantskohustus on lepinguline kohustus:

- (a) tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid (nt kohustus tarnijate ees); või
- (b) vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel (nt negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid).

Finantsvarad ja finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustuse soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantsvarad eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoollele üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud

### Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Kohustused, millede maksetähtajad on bilansi kuupäevast arvestatuna üle ühe aasta, on bilansis esitatud pikaajaliste kohustustena, ülejäänud lühiajaliste kohustustena.

Materiaalselt fikseeritavad, teadaolevad ja potentsiaalsed kohustused on kajastatud bilansis. Potentsiaalsed kohustused, mida ei ole võimalik materiaalselt fikseerida, on kajastatud aastaaruande vastavas lisas.

### Tulud

Tulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Tulud kirjendatakse raamatupidamises siis, kui müüdüd toote või teenuse omandiõigus on üle läinud ostjale ja Credit Inkasso OÜ-l on tekkinud summale nõudeõigus.

### Kulud

Kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                   | 31.12.2015    | 31.12.2014    |
|-------------------|---------------|---------------|
| raha              | 24 464        | 39 263        |
| <b>Kokku raha</b> | <b>24 464</b> | <b>39 263</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2015   | 12 kuu jooksul |
|------------------------------------|--------------|----------------|
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 1            | 1              |
| Ettemaksed                         | 2 000        | 2 000          |
| Tulevaste perioodide kulud         | 2 000        | 2 000          |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>2 001</b> | <b>2 001</b>   |

  

|                                   | 31.12.2014     | 12 kuu jooksul |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Muud nõuded                       | 211 900        | 211 900        |
| Viitlaekumised                    | 211 900        | 211 900        |
| Ettemaksed                        | 2 000          | 2 000          |
| Tulevaste perioodide kulud        | 2 000          | 2 000          |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>213 900</b> | <b>213 900</b> |

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2015 |              | 31.12.2014 |            |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|------------|------------|
|                                               | Ettemaks   | Maksuvõlg    | Ettemaks   | Maksuvõlg  |
| Üksikisiku tulumaks                           | 0          | 361          | 0          | 189        |
| Sotsiaalmaks                                  | 0          | 819          | 0          | 454        |
| Kohustuslik kogumispension                    | 0          | 22           | 0          | 14         |
| Töötuskindlustusmaksed                        | 0          | 60           | 0          | 41         |
| Ettemaksukonto jääk                           | 1          |              |            |            |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>1</b>   | <b>1 262</b> |            | <b>698</b> |

## Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

|                          | 31.12.2014     | 12 kuu jooksul |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Viitlaekumised           | 211 900        | 211 900        |
| <b>Kokku muud nõuded</b> | <b>211 900</b> | <b>211 900</b> |

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2015   | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 80           | 80             |
| Võlad töövõtjatele               | 1 651        | 1 651          |
| Maksuvõlad                       | 1 262        | 1 262          |
| Muud võlad                       | 908          | 908            |
| Muud viitvõlad                   | 908          | 908            |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>3 901</b> | <b>3 901</b>   |

  

|                                  | 31.12.2014     | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 106            | 106            |
| Võlad töövõtjatele               | 1 651          | 1 651          |
| Maksuvõlad                       | 698            | 698            |
| Muud võlad                       | 240 579        | 240 579        |
| Muud viitvõlad                   | 240 579        | 240 579        |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>243 034</b> | <b>243 034</b> |

## Lisa 7 Võlad tarnijatele

(eurodes)

|                                | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|--------------------------------|------------|------------|
| EMT                            | 11         | 16         |
| Tele 2                         | 17         | 36         |
| Andmevara                      | 52         | 54         |
| <b>Kokku võlad tarnijatele</b> | <b>80</b>  | <b>106</b> |

## Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

|                                 | 31.12.2015   | 31.12.2014   |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Puhkusetasude kohustus          | 1 651        | 1 651        |
| <b>Kokku võlad töövõtjatele</b> | <b>1 651</b> | <b>1 651</b> |

## Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)

|                         | 31.12.2015     | 12 kuu jooksul |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Muud viitvõlad          | 908            | 908            |
| <b>Kokku muud võlad</b> | <b>908</b>     | <b>908</b>     |
|                         |                |                |
|                         | 31.12.2014     | 12 kuu jooksul |
| Muud viitvõlad          | 240 579        | 240 579        |
| <b>Kokku muud võlad</b> | <b>240 579</b> | <b>240 579</b> |

## Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                      | 2015          | 2014          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Palgakulu                                            | 23 496        | 20 196        |
| Sotsiaalmaksud                                       | 7 894         | 7 285         |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                             | <b>31 390</b> | <b>27 481</b> |
| <b>Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale</b> | <b>4</b>      | <b>4</b>      |

## Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

seotatud osapooled puuduvad

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2016

**OÜ Credit Inkasso (registrikood: 11561842) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| IVAR KOOR          | Juhatuse liige     | 07.07.2016           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                              | 31.12.2015    |
|----------------------------------------------|---------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 1 817         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 12 435        |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>14 252</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                    | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Inkassoteenus ja krediidiinfo | 82911      | 2514            | 100.00%     | Jah            |

## Osanikud

| Nimi / ärinimi | Isikukood /<br>registrikood /<br>sünniaeg | Elukoht / Asukoht | Osaluse suurus ja<br>valuuta |
|----------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| Waterfront OÜ  | 12454781                                  | Eesti             | 5500 EUR                     |
| JXG Holding OÜ | 11519662                                  |                   | 2556 EUR                     |

## Sidevahendid

| Liik            | Sisu                   |
|-----------------|------------------------|
| Telefon         | +372 6191888           |
| Faks            | +372 6191898           |
| E-posti aadress | info@creditinkasso.com |