

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: OÜ Krediidiregister

registrikood: 12400621

tänava nimi, A. Weizenbergi tn

maja number: 20

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10150

e-posti aadress: art@krediidiregister.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Immateriaalsed põhivarad	7
Lisa 3 Sihtfinantseerimine	8
Lisa 4 Tööjõukulud	8
Lisa 5 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	10
Vandeauditori aruanne	11

Tegevusaruanne

OÜ Krediidiregister kogub, analüüsib ja vahendab krediidiotsuste tegemiseks vajalikku taustainfot nii ettevõtete kui ka eraisikute kohta ning töötleb koostööpartneritelt saadud infot, sh automatiseeritud arveldusarvete väljavõtete lugemine, andmete kategoriseerimine ja analüüs. Ühes kalendrikuus aidatakse partneritel teha üle 500 000 krediidiotsuse Eestis, Lätis ja Leedus.

Ettevõtte teeb koostööd (saab ja edastab infot) kõikide suuremate telekomettevõtete ja pankadega, lisaks kasutavad loodud lahendusi paljud erineva suurusega ettevõtted, kes soovivad vaadata oma olemasolevate ja potentsiaalsete partnerite taustainfot.

2022. aastal oli fookuses uue kontoteabe teenuse (accountscoring.com) tutvustamine ja koostöö käivitamine uute klientide juures. Aasta lõpus töötati välja esimesed kontoteabel põhinevad riskimudelid, mida esimesed kliendid kasutama hakkasid.

Suhtarvud (eurodes)	2022	2021
Müügitulu	542 935	560 265
Puhaskasum	94 984	82 158
Ärirentaablus (%)	15,13%	14,66%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	3,62	3,42
ROA (%)	17,02%	18,62%
ROE (%)	21,77%	24,06%

Esitatud finantsnäitajate leidmisel kasutatud valemid:

- Ärirentaablus (%) = ärikasum/ müügitulu *100
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/ lühiajalised kohustused
- ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

2023. aasta eesmärgid

OÜ Krediidiregister 2023. aasta peamiseks eesmärkideks on klientide infosüsteemide liidestamised eelkõige kontoteabe teenuse pakkumisel ja uute riskimudelitega seotud täiendavate teenuste turule toomine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	368 828	270 825	
Nõuded ja ettemaksed	71 852	70 495	
Nõuded ostjate vastu	49 169	60 104	
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 425	0	5
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	17 308	10 391	
Ettemaksed	2 950	0	
Kokku käibevarad	440 680	341 320	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	117 506	99 845	2
Kokku põhivarad	117 506	99 845	
Kokku varad	558 186	441 165	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	121 788	99 751	
Võlad tarnijatele	113 026	88 647	
Võlad töövõtjatele	4 636	5 673	
Maksuvõlad	4 054	5 359	
Muud saadud ettemaksed	72	72	
Kokku lühiajalised kohustised	121 788	99 751	
Kokku kohustised	121 788	99 751	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 500	3 500	
Ülekurss	5 750	5 750	
Kohustuslik reservkapital	350	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	331 814	250 006	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	94 984	82 158	
Kokku omakapital	436 398	341 414	
Kokku kohustised ja omakapital	558 186	441 165	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	542 935	560 265	
Muud äritulud	12 592	29 518	
Mitmesugused tegevuskulud	-352 416	-399 143	
Tööjõukulud	-73 466	-73 918	4
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-37 112	-34 588	2
Ärikasum (kahjum)	92 533	82 134	
Intressitulud	2 451	24	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	94 984	82 158	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	94 984	82 158	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

OÜ Krediidiregistri kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Vastavalt raamatupidamise seaduse §18 lg 32 alusel on koostatud OÜ Krediidiregister poolt lühendatud aastaaruanne.

Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdü finantsvara üle.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiseid ja lühiajalisi pangadeposiite.

Nõuded ja ettemaksud

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved, mille laekumine on ebatõenäoline, on kantud aruandeperioodi kuludesse ning näidatud bilansis miinusemärgiga. Ostjatelt laekumata arved, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ning kantud bilansist välja.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsetele põhivaradele. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Immateriaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikkud eluead:

Tarkvara, patendid, litsentsid, kaubamärgid jm immateriaalne põhivara 3-5 aastat

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 600

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid ning lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi.

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Sihtfinantseerimine

Tegevuse sihtfinantseerimist kajastatakse tuluna siis, kui sihtfinantseerimine muutub sissenõutavaks ja sihtfinantseerimisega seotud võimalikud tingimused on täidetud. Saadud sihtfinantseerimine, mille puhul tuluna kajastamise tingimused ei ole täidetud, kajastatakse bilansis kohustusena. Vastavat kohustust kajastatakse bilansis lühi- või pikaajalisena olenevalt sellest, millal toimub sihtfinantseerimisega kaasnevate

tingimuste täitmine.

Ettevõtte sai tegevuse sihtfinantseerimist projekti "Nutikas spetsialiseerumine" jaoks. Antud sihtfinantseerimine on kajastatud kasumiaruandes projekti tuluna.

Tulud

Tulud ja kulud on kirjendatud tekkepõhise arvutusprintsipi alusel. Tulud kirjendatakse raamatupidamises siis, kui müüdüd teenuse omandiõigus on üle läinud ostjale ja OÜ Krediidiregistril on tekkinud summale nõudeõigus.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtte kasumit, vaid dividendide määraga 20/80. Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni eripärasest ei oma mõiste varade ja kohustuste maksubaas majanduslikku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega –vara ei saa tekkida.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Lisa 2 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2020		
Soetusmaksumus	223 195	223 195
Akumuleeritud kulum	-122 642	-122 642
Jääkmaksumus	100 553	100 553
Ostud ja parendused	33 880	33 880
Amortisatsioonikulu	-34 588	-34 588
31.12.2021		
Soetusmaksumus	257 075	257 075
Akumuleeritud kulum	-157 230	-157 230
Jääkmaksumus	99 845	99 845
Ostud ja parendused	54 773	54 773
Amortisatsioonikulu	-37 112	-37 112
31.12.2022		
Soetusmaksumus	311 848	311 848
Akumuleeritud kulum	-194 342	-194 342
Jääkmaksumus	117 506	117 506

Lisa 3 Sihtfinantseerimine (eurodes)

	31.12.2020		Laekunud	Kajastatud kasumiaruandes	31.12.2021	
	Nõuded	Kohustised			Nõuded	Kohustised
Sihtfinantseerimine tegevuskuludeks						
Nutikas spetsialiseerumine	0	0	21 398	21 398	0	0
Kokku sihtfinantseerimine tegevuskuludeks	0	0	21 398	21 398	0	0
Kokku sihtfinantseerimine	0	0	21 398	21 398	0	0
	31.12.2021		Laekunud	Kajastatud kasumiaruandes	31.12.2022	
	Nõuded	Kohustised			Nõuded	Kohustised
Sihtfinantseerimine tegevuskuludeks						
Nutikas spetsialiseerumine	0	0	12 592	12 592	0	0
Kokku sihtfinantseerimine tegevuskuludeks	0	0	12 592	12 592	0	0
Kokku sihtfinantseerimine	0	0	12 592	12 592	0	0

Lisa 4 Tööjõukulud (eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	54 953	55 678
Sotsiaalmaksud	18 513	18 240
Kokku tööjõukulud	73 466	73 918
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 5 Seotud osapooled (eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Aktiva Finance Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Aktiva Finance Group OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksud		
Emaettevõtja	2 425	0
Kokku nõuded ja ettemaksud	2 425	0
Võlad ja ettemaksud		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	107 931	72 538
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 140	1 140
Kokku võlad ja ettemaksud	109 071	73 678

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	200 000	-200 000	0	2 425
Kokku antud laenud	0	200 000	-200 000	0	2 425

OSTETUD	2022		2021	
	Teenused		Teenused	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		149 419		151 493
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		73 270		73 860
Kokku ostetud		222 689		225 353

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2022	2021
Arvestatud tasu	31 579	31 579

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.04.2023

OÜ Krediidiregister (registrikood: 12400621) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ART ANDRESSON	Juhatuse liige	28.04.2023
MARGUS AULE	Juhatuse liige	13.04.2023

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OÜ Krediidiregister osanikele

Oleme üle vaadanud OÜ Krediidiregister raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2022, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 9.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatus töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjasepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt OÜ Krediidiregister finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

13.04.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

OÜ Krediidiregister (registrikood: 12400621) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	13.04.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	331 814
Aruandeaasta kasum (kahjum)	94 984
Kokku	426 798
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	426 798
Kokku	426 798

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	331 814
Aruandeaasta kasum (kahjum)	94 984
Kokku	426 798
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	426 798
Kokku	426 798

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	542935	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@taust.ee