

29 -06- 2005

.....16

Riina Ther

KONTROLLITUD

K-KREEDIT OÜ
Majandusaasta aruanne 2004

29 -06- 2005

K-KREEDIT OÜ

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus: 1. jaanuar 2004

Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2004

Ärinimi:	K-Kreedit OÜ
Äriregistri kood	10001928
Aadress:	Türi, Mehaanika 9, 7212, Järvamaa
Telefon:	505-65-95
e-mail:	kalmer@tyri.ee
Põhitegevusala:	Audiitor- ja raamatupidamisteenused
Tegevjuht:	Kalmer Keevend
Audiitorkontroll:	-

Lisanduvad dokumendid: Osanike nimekiri

29-06-2005

SISUKORD

Tegevusaruanne	4
Bilanss.....	5
Kasumiaruanne skeem 1	7
Omakapitali muutuse aruanne.....	8
Rahavoogude aruanne	9
Aastaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid.....	10
Lisa 1. Raha ja pangakontod	12
Lisa 2. Nõuded ostjate vastu.....	12
Lisa 3. Materiaalse põhivara liikumine	12
Lisa 4. Maksuvõlad ja maksude ettemaksud	13
Lisa 5. Müügitulu	13
Lisa 6. Kapitalirent	13
Majandusaasta kasumijaotuse aruanne.....	14
Juhatuse deklaratsioon ja aastaruande allkirjad.....	15



Tegevusaruanne

Osaühing on asutatud 1993. aastal. Ettevõttes toimus kiire areng käibe ja töömahtude osas. Oluliselt kasvas raamatupidamistööde maht, mis tõi kaasa täiendava töökoha loomise.

2004. majandusaastaks püstitatud ülesanne säilitada 400,000 kroonine käive sai täidetud. Toimus käibe mõningane suurenemine. Võeti tööle esimesed pideva lepinguga töötajad. Saavutati kõigi aegade suurim käive. Ka investeeringute osas püstitatud eesmärgid „mobiilse kontori“ osas täideti.

Juhatajale maksti palka 135,721 krooni. Ettevõttes töötajate kogu töötasu kulu oli 216,666 krooni. Osaühingus töötas kaks põhikohaga töötaja ja kaks lepingulist töötajat. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonuseid.

- Uuel aastal on põhieesmärgiks säilitada osaühingu käive üle 400,000 krooni, püüdes jääda kasumisse. Arenguks on tarvilik spetsiaalse auditeerimistarkvara arendamine ja täiustamine, mis võimaldaks oluliselt parandada teenuse kvaliteeti. Tuleb jätkata osalemist koolitusprogrammides, mis käsitlevad raamatupidamist, auditeid jms. Tuleb mitte tegelda täiendava turu hõivamisega, vaid püüda parandada teenuse taset.

Ettevõttes puudusid majandusaastal arengu- ja uurimusväljaminekud. Samuti pole neid planeeritud järgmisse majandusaastasse.

29 -06- 2005

Bilanss

		kroonides	
AKTIVA		31.12.2004	31.12.2003
KÄIBEVARA			
Raha ja pangakontod	Lisa 1	43,839	53,511
Nõuded ostjate vastu	Lisa 2	74,458	50,032
Ostjatelt laekumata arved		74,458	50,032
Viitlaekumised (aruandeperioodi laekumata tulud)		94	88
Intressid		94	88
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		10,681	6,020
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	Lisa 4	0	16
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		10,681	6,004
KÄIBEVARA KOKKU		129,072	109,651
PÕHIVARA			
Materiaalne põhivara	Lisa 3	232,402	11,977
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)		386,209	120,476
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)		-153,807	-108,499
Ettemaksed immateriaalsed põhivara eest		0	73,540
PÕHIVARA KOKKU		232,402	85,517
AKTIVA KOKKU		361,474	195,168



29-06-2005
kroonides

PASSIVA

31.12.2004 31.12.2003

LÜHIAJALISED KOHUSTUSED

Võlakohustused		43,518	0
Pikaajaliste liisingkohustuste tagasimaksed	Lisa 6	43,518	0
Võlad tarnijatele		6,137	4,417
Tarnijatele tasumata arved		6,137	4,417
Maksuvõlad	Lisa 4	18,432	3,431
LÜHIAJALISED KOHUSTUSED KOKKU		68,087	7,848

PIKAAJALISED KOHUSTUSED

Pikaajalised võlakohustused		86,999	0
Mittekonverteeritavad võlakohustused	Lisa 6	86,999	0

PIKAAJALISED KOHUSTUSED KOKKU		86,999	0
--------------------------------------	--	---------------	----------

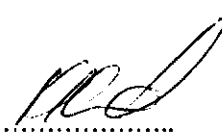
KOHUSTUSED KOKKU		155,086	7,848
-------------------------	--	----------------	--------------

OMAKAPITAL

Osakapital nominaalväärtuses		43,200	43,200
Reservid		4,320	4,320
Kohustuslik reserv		4,320	4,320
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		113,800	109,592
Aruandeaasta kasum (kahjum)		45,068	30,208

KOKKU OMAKAPITAL		206,388	187,320
-------------------------	--	----------------	----------------

PASSIVA KOKKU		361,474	195,168
----------------------	--	----------------	----------------



Kasumiaruanne skeem 1

		kroonides	
		2004	2003
ÄRITULUD			
Müügitulu	Lisa 5	518,269	424,810
ÄRITULUD KOKKU		518,269	424,810
ÄRIKULUD			
Kaubad, toore, materjal ja teenused		42,691	29,742
Mitmesugused tegevuskulud		83,751	109,193
Tööjõukulud		289,249	227,735
palgakulu		216,666	170,588
sotsiaalmaksud		72,583	57,147
Põhivara kulum ja väärtuse langus		45,308	28,701
põhivara kulum	Lisa 3	45,308	28,701
Muud ärikulud		2,402	2,400
ÄRIKULUD KOKKU		463,401	397,771
ÄRIKASUM (-KAHJUM)		54,868	27,039
FINANTSTULUD		94	3,169
muud intressi- ja finantstulud		94	3,169
FINANTSKULUD		9,894	0
intressikulud		9,894	0
KASUM (KAHJUM) MAJANDUSTEGEVUSEST		45,068	30,208
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST		45,068	30,208
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		45,068	30,208



Omakapitali muutuse aruanne

kroonides

	Osa- kapital	Kohustus-lik reserv-kapital	Eelm. per-de jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Seisuga 01.01.2003	43,200	4,320	106,103	28,489	182,112
Makstud dividendid			-25,000	0	
Eelmise perioodi kasum			28,489	-28,489	
2003.a. kasum				30,208	
Seisuga 31.12.2003	43,200	4,320	109,592	30,208	187,320
Seisuga 01.01.2003	43,200	4,320	109,592	30,208	187,320
Makstud dividendid			-26,000	0	
Eelmise perioodi kasum			30,208	-30,208	
2004.a. kasum				45,068	
Seisuga 31.12.2004	43,200	4,320	113,800	45,068	206,388

Vastavalt K-Kreedit OÜ põhikirjale on osakapitali minimaalseks suuruseks 40.000 krooni ja maksimaalseks suuruseks 160.000 krooni.

Emiteeritud on üks osa suurusega 43.200 krooni

2004. aastal maksti dividende 26.000 krooni.



29 -06- 2005

Rahavoogude aruanne

Kaudne meetod

	kroonides.....	
	2004	2003
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
Kasum enne tulumaksu	45,068	30,208
Korrigeerimised (+/-)		
Materiaalse põhivara kulum ja allahindlus	45,308	31,310
Tegevuskasum enne käibekapitali muutust	90,376	61,518
Nõuded ostjate vastu (+/-)	-24,426	-12,194
Muud lühiajalised nõuded (+/-)	-6	114
Tulevaste perioodide kulud (+/-)	-4,661	-628
Maksuvõlad (+/-)	15,001	550
Võlgnevus hankijatele (+/-)	1,720	1,930
Põhitegevuse genereeritud raha	78,004	51,290
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST	78,004	51,290
INVESTEERIMISTEGEVUSE RAHAVOOD		
Põhivara soetamine	-25,313	-73,540
Põhivara ettemaksete jäägi vähenemine	73,540	
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST	48,227	-73,540
FINANTSEERIMISTEGEVUSE RAHAVOOD		
Dividendide maksmine	-26,000	-25,000
Laenu võtmine	0	1,602
Laenude tagasimaksmine	0	-2,302
Kapitalirendimaksete tasumine	-109,903	0
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST	-135,903	-25,700
RAHAJÄÄGI KOGUMUUTUS	-9,672	-47,950
RAHA ALGJÄÄK	53,511	101,461
RAHA LÖPPJÄÄK	43,839	53,511



Aastaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid

Arvestuse alused

Majandustehingud kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aruanded koostatakse tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Nõuete hindamine

Ostjatelt laekumata arveid on hinnatud bilansis lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadeldud iga nõuet eraldi. Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist välja kantud.

Varud

Tooraine ja materjal ning ostetud kaup müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud veo ning teistest otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid.

Valmistoodang ja lõpetamata toodang võetakse arvele tootmisomahinnas, milles peale otseste tootmiskulude sisalduvad veel konkreetse toodangu valmistamisega seotud kaudsed kulud, milleta varud ei oleks praeguses olukorras ja koguses.

Materiaalne põhivara

Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 10000 krooni ning kasutuseaga üle ühe aasta. Materiaalsed põhivarad võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmist võimaldavatest väljaminekutest. Oma tarbeks valmistatud põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb tegelikest valmistamisväljaminekutest. Sõltuvalt kasutatavast tarkvarast alustatakse sissetulnud põhivara amortiseerimist käikuandmisele järgnevast kuust.

Põhivara amortiseeritakse lineaarsel meetodil lähtudes kasulikust tööeast. Kasutusel on järgnevad amortisatsiooninormid:

- tootmishooned	5% aastas
- muud hooned	10% aastas
- masinad ja seadmed	25% aastas
- arvutustehnika	25% aastas
- kontorimööbel	25% aastas
- transpordivahendid	14-25% aastas
- tööriistad ja inventar	25% aastas

Maad ei amortiseerita.

Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Tehingud välisvaluutas

Tehingud välisvaluutas kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Aruandes on valuutapõhised monetaarsed kirjed ümber hinnatud bilansi kuupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursi järgi. Ümberhindlusest tekkinud tulud ja kulud on kajastatud kasumiaruandes.



29-06-2005

Kasutus- ja kapitalirent

Kasutusrendina kajastatakse renti, mida rentnik saab lisanduvaid väljamakseid tegemata lõpetad ning mille puhul renditud varaobjekti omandiõiguse ei lähe rendiperioodi kestel ega selle lõppedes rentnikule üle. Kasutusrendi makseid kirjendatakse tekkepõhiselt kuludes.

Kapitalirendina käsitletakse renti, mis ei ole kasutusrent. Kapitalirendi tingimustel renditud vara ja kapitalirendikohustus võetakse bilansis arvele. Kui renditud objekti omandiõigus läheb üle rentnikule, arvestatakse amortisatsiooni tavakorras. Kui renditud objekt kuulub tagastamisele, on objekti maksimaalne amortisatsiooniperiood rendisuhte kehtivuse periood

Tulu

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel. Kauba müügi puhul on müügitulu tekkimise momendiks kauba omandiõiguse üleminek ostjale. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendidele.

Puhkusetasude reserv

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil. Puhkusetasu reservi ei arvestata arvestades summa ebaolulisust.

Reservide moodustamine

Vastavalt Äriseadustikule on K-Kreedit OÜ moodustanud reservkapitali, mis moodustab 1/10 osakapitalist.

29-06-2005

Kõik aastaaruande lisad on koostatud Eesti kroonides.

Lisa 1. Raha ja pangakontod

	2004	2003
Sularaha kassas	4,380	2,954
Pangakontod EEK	39,459	50,557
Kokku	43,839	53,511

Lisa 2. Nõuded ostjate vastu

Nõuded ostjate vastu on bilansis kajastatud summas 74.458 krooni. Ostjatelt laekumata arveid on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Ebatõenäoliselt laekuvaid arveid aruandeaastal ei olnud.

Lisa 3. Materiaalse põhivara liikumine

	Masinad ja seadmed	Ettemaks põhivara eest	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2002	120,476	0	120,476
Soetamine	0	73,540	73,540
Soetusmaksumus 31.12.2003	120,476	73,540	194,016
Akumuleeritud kulum 31.12.2002	77,189	0	77,189
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)	31,310		31,310
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	108,499	0	108,499
Jääkmaksumus 31.12.2002	43,287	0	43,287
Jääkmaksumus 31.12.2003	11,977	73,540	85,517
Soetusmaksumus 31.12.2003	120,476	73,540	194,016
Soetamine	265,733	-73,540	192,193
Soetusmaksumus 31.12.2004	386,209	0	386,209
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	108,499	0	108,499
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)	45,308		45,308
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	153,807	0	153,807
Jääkmaksumus 31.12.2003	11,977	73,540	85,517
Jääkmaksumus 31.12.2004	232,402	0	232,402

Täielikult amortiseerunud põhivara (0-jääkväärtusega) oli K-Kreedit OÜ raamatupidamises seisuga 31.12.2004.a. arvel soetusmaksumuses 95,9 tuhat krooni (31.12.2003 - 70,4 tuh.).

Aruandeaastal soetati kapitalirendi tingimustel sõiduauto NISSAN Primera.



29-06-2005

Lisa 4. Maksuvõlad ja maksude ettemaksud

	31.12.2004		31.12.2003
Maksuliik	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	3,426	0	3,415
Sotsiaalmaksuvõlg	8,441	0	0
Isiku tulumaks	5,743	0	0
Kogumispensioni maksed	438	0	16
Töötukindlustusmaksed	384	16	0
Kokku	18,432	16	3,431

Lisa 5. Müügitulu

Realisatsioon tegevusalade lõikes:	2004		2003	
Raamatupidamiskonsultatsioonid	31,769	6.1%	26,360	6.2%
Audiitori teenused	164,150	31.7%	174,750	41.1%
Raamatupidamisteenused	322,350	62.2%	223,700	52.7%
Kokku	518,269	100%	424,810	100%

Realisatsioon riikide lõikes:	2004		2003	
Eesti	518,269	100.0%	424,810	100.0%
Kokku	518,269	100%	424,810	100%

Lisa 6. Kapitalirent

Kapitalirent- rentnik

	Ehitised	Masinad ja seadmed	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2004	0	240,420	240,420
Soetusmaksumus 31.12.2003	0	0	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	0	-31,515	-31,515
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	0	0	0
Kulum 2004.a.	0	-31,515	-31,515

	31.12.2004	31.12.2003
Kapitalirendivõlgnevus	130,517	0
sh tähtajaga kuni 1 aasta	43,518	0
1-5 aastat	86,999	0

	31.12.2004	31.12.2003
Aruandeperioodil tasutud maksed	109,903	0
Intressimäär,%	6,0%	0
Aruandeperioodi intressikulu	9,894	0



Majandusaasta kasumijaotuse aruanne

K-Kreedit OÜ osanike koosolek otsustas jaotada 2004. aasta lõpuks kogunenud 158.868 krooni suurune kasum alljärgnevalt:

kohustuslikku reservfondi 0 krooni,
dividendideks 0 krooni,
eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele 158.868 krooni.

Juhatuse deklaratsioon ja aastaaruande allkirjad

Äriühingu juhatus on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistava nõudeid.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva 31.12.2004 ja aastaaruande koostamispäeva 20.06.2005 vahemikul.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal või varasematel perioodidel kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnangust.

Juhatuse hinnangul on K-Kreedit OÜ jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

K-Kreedit OÜ juhatus on koostanud 2004. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud "30." juunil 2005 ainuomaniku otsusega ning millele on alla kirjutanud kõik Äriühingu juhatuse liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Kalmer Keevend	juhataja		<u>30. juuni 2005 a.</u>

29 -06- 2005

Osaühing K-Kreedit

Osanike nimekiri seisuga 30. 06. 2005. a.

Nimi	Aadress	Isikukood	Osade arv	Osa nimiväärtus
Kalmer Keevend	Türi Mehaanika 9	35703024913	1	43,200



Kalmer Keevend
Juhataja