

K-KREEDIT OÜ

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus: 1. jaanuar 2006
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2006

Ärinimi: **K-Kreedit OÜ**
Äriregistri kood: 10001928
Aadress: Türi, Mehaanika 9, 72212, Järvamaa
Telefon: +372-505-65-95
e-mail: kalmer@tyri.ee
Põhitegevusala: Audiitor- ja raamatupidamisteenused
Tegevjuht: Kalmer Keevend
Audiitorkontroll: -

Lisatud dokumendid

1. Kasumi jaotamise ettepanek
2. Osanike nimekiri

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	3
Tegevjuhtkonna deklaratsioon.....	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne [SKEEM 1].....	6
Rahavoogude aruanne [alustades puhaskasumist]	7
Omakapitali muutuste aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid	9
Arvestuse alused	9
Raha ja raha ekvivalendid	9
Nõuete hindamine	9
Varud	9
Materiaalne põhivara	9
Rahavood	10
Tehingud välisvaluutas	10
Kasutus- ja kapitalirent	10
Tulu	10
Reservide moodustamine	10
Lisa 1 Raha ja pangakontod	11
Lisa 2 Nõuded ostjate vastu	11
Lisa 3 Viitlaekumised ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksud	11
Lisa 5 Materiaalne põhivara	12
Lisa 6 Kapitalirent	12
Lisa 7 Võlakohustused	13
Lisa 8 Omakapital	13
Lisa 9 Müügitulu	13
Lisa 10 Muud äritulud ja muud ärikulud	14
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused ning mitmesugused tegevuskulud	14
JUHATUSE ALLKIRJAD 2006. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....	15
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	16

TEGEVUSARUANNE

Osaühing on asutatud 1993. aastal. Ettevõttes jätkus mõõduka tempoga areng käibe ja töömahtude osas. Mõõdukas kasv toimus kõigis ettevõtte tegevussektorites v.a. konsultatsiooniteenused.

2006. majandusaastaks püstitatud ülesanne saavutada ja säilitada 500,000 kroonine käive sai täidetud. Toimus käibe mõningane suurenemine. Saavutati kõigi aegade suurim käive. Ka investeeringute osas püstitatud eesmärgid „mobiilse kontori“ osas täideti.

Juhatajale maksti palka 173,7 tuhat krooni. Ettevõttes töötajate kogu töötasu kulu oli 235,5 tuhat krooni. Osaühingus töötas 1,5 põhikohaga töötajat ja üks lepinguline töötaja. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonuseid.

- Uuel aastal on põhieesmärgiks säilitada osaühingu käive üle 600,000 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. Seoses raamatupidamisteenuste nõudluse kasvuga tuleks leida sobivat tööjõudu antud ülesande täitmiseks või suurendada osaliselt rakendatud töötajate koormust.

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

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

K-Kreedit OÜ 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.

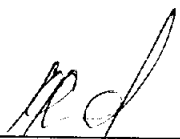
Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2006 ja aastaaruande koostamispäeva 10.06.2007 vahemikul.

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.

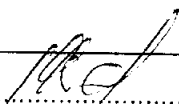
Juhatuse hinnangul on K-Kreedit OÜ jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Juhatus kinnitab 2006.a aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Türil, 10. juunil 2007.a



Juhatuse liige (juhataja)
Kalmer Keevend



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Bilanss

(kroonides)

	Lisa nr	31.12.2006	31.12.2005
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	1	86,123	52,392
Nõuded ostjate vastu	3	91,441	89,046
Viitlaekumised ja ettemaksed	4.5	11,362	12,306
Käibevara kokku		188,926	153,744
Põhivara			
Materiaalne põhivara	11	230,611	296,840
Põhivara kokku		230,611	296,840
VARAD KOKKU		419,537	450,584
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused	15	62,405	62,806
Ostjate ettemaksed kaupade ja teenuste eest		1,298	0
Võlad tarnijatele		4,964	6,078
Maksuvõlad	5	2,654	18,519
Lühiajalised kohustused kokku		71,321	87,403
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused	15	47,179	110,950
Pikaajalised kohustused kokku		47,179	110,950
KOHUSTUSED KOKKU		118,500	198,353
Omakapital			
Aksiakapital	19	43,200	43,200
Kohustuslik reservkapital		4,320	4,320
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		164,711	158,868
Aruandeaasta kasum (kahjum)		88,806	45,843
OMAKAPITAL KOKKU		301,037	252,231
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		419,537	450,584

Kasumiaruanne [SKEEM 1]

(kroonides)

	Lisa nr	2006	2005
Müügitulu	20	650,110	564,438
Muud äritulud	21	0	21,494
Kaubad, toore, materjal ja teenused	22	67,750	46,428
Muud tegevuskulud		90,941	79,652
Tööjõu kulud			
Palgakulu		235,485	260,954
Sotsiaalmaks		78,413	87,419
Tööjõu kulud kokku		313,898	348,373
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11.12	66,229	54,106
Muud ärikulud	21	6,380	4,812
Ärikasum (-kahjum)		104,912	52,561
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		-4,305	-6,842
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutustest		147	124
Finantstulud ja -kulud kokku		-4,158	-6,718
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		100,754	45,843
Tulumaks		11,948	0
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		88,806	45,843

Rahavoogude aruanne [alustades puhaskasumist]

(kroonides)

	Lisa nr	2006	2005
Rahavood äritegevusest			
Puhaskasum		88,806	45,843
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11.12	66,229	54,106
Kasum (kahjum) põhivara müügist ja mahakandmisest		0	-21,186
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-1,451	-16,120
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		-15,681	28
Kokku rahavood äritegevusest		137,903	62,671
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük		0	21,186
Kokku rahavood investeerimistegevusest		0	21,186
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed		-64,172	-75,304
Makstud dividendid	19	-40,000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-104,172	-75,304
Rahavood kokku		33,731	8,553
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1	52,392	43,839
Raha ja raha ekvivalentide muutus		33,731	8,553
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1	86,123	52,392

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2004				
2004. a aastaaruandes kajastatud	43,200	4,320	158,868	206,388
2005. a puhaskasum	0	0	45,843	45,843
Saldo seisuga 31.12.2005				
2005. a aastaaruandes kajastatud	43,200	4,320	204,711	252,231
Makstud dividendid	0	0	-40,000	-40,000
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	88,806	88,806
Saldo seisuga 31.12.2005	43,200	4,320	253,517	301,037

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid

Arvestuse alused

K-Kreedit OÜ 2006. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Nõuete hindamine

Nõuete ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist välja kantud.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

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.

Kasutus- ja kapitalirent

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. 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.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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.

Reserve moodustamine

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

Lisa 1 Raha ja pangakontod

	31.12.2006	31.12.2005
Sularaha kassas	129	659
Pangakontod	35,994	51,733
Tähtajalised hoiused	50,000	0
Raha ja pangakontod kokku	86,123	52,392

Lisa 2 Nõuded ostjate vastu

	31.12.2006	31.12.2005
Ostjatelt laekumata arved	91,441	89,046
Nõuded ostjate vastu kokku	91,441	89,046

Aruandeaastal kanti esmakordselt ettevõtte ajaloos kuludesse lootusetuid võlgnevusi summas 9,160 krooni.

Lisa 3 Viitlaekumised ja ettemaksed

	31.12.2006	31.12.2005
Intressid	147	124
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	11,215	12,182
Viitlaekumised kokku	11,362	12,306

Lisa 4 Maksud

	31.12.2006	31.12.2004
	Võlg	Võlg
Käibemaks	2654	2531
Ettevõtte tulumaks	0	12
Üksikisiku tulumaks	0	5,763
Sotsiaalmaks	0	9,299
Kohustuslik kogumispension	0	491
Töötuskindlustusmaks	0	423
	2,654	18,519

Lisa 5 Materiaalne põhivara

	Masinad ja seadmed	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2005	412,876	412,876
Soetamine	0	0
sh kapitalirendiga	0	0
Müük (-)	0	0
Mahakandmine (-)	0	0
Soetusmaksumus 31.12.2006	412,876	412,876
Akumuleeritud kulum 31.12.2005	116,036	116,036
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)	66,229	66,229
Müüdud põhivara kulum (-)	0	0
Mahakantud põhivara kulum (-)	0	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2006	182,265	182,265
Jääkmaksumus 31.12.2005	296,840	296,840
Jääkmaksumus 31.12.2006	230,611	230,611

Täielikult amortiseerunud põhivara (0-jääkväärtusega) oli K-Kreedit OÜ raamatupidamises seisuga 31.12.2006. a. arvel soetusmaksumuses 28,6 tuhat krooni (31.12.2005 – 28,6 tuh. kr.).

Lisa 6 Kapitalirent

Kapitalirendile võetud vara varaliikide lõikes:

	Masinad ja seadmed	KOKKU
Saldo seisuga 31.12.2005		
Soetusmaksumus	358,963	358,963
Akumuleeritud kulum	-75,935	-75,935
Jääkmaksumus	283,028	283,028
Saldo seisuga 31.12.2006		
Soetusmaksumus	358,963	358,963
Akumuleeritud kulum	-134,134	-134,134
Jääkmaksumus	224,829	224,829

Lisa 7 Võlakohustused

	<i>Tagasimakse tähtaeg</i>			Intressi- määr
	Saldo 31.12.2006	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	
Kapitalirendikohustused	109,584	62,405	47,179	4,5-6,0%
Kokku	109,584	62,405	47,179	

	<i>Tagasimakse tähtaeg</i>			Intressi- määr
	Saldo 31.12.2005	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	
Kapitalirendikohustused	173,756	62,806	110,950	4,5-6,0%
Kokku	173,756	62,806	110,950	

Rendilepingud ei sisalda tavapärasest erinevaid tingimusi.

Lisa 8 Omakapital

Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31. detsember 2005 moodustas 253,5 (2005: 204,7) tuhat krooni. Bilansipäeva seisuga on omanikele võimalik dividendidena välja maksta 253,5 (2005: 204,7) tuhat krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 71,5 (2005: 61,1) tuhat krooni.

Lisa 9 Müügitulu

K-KREEDIT OÜ müügitulu jaguneb järgnevalt:

Geograafilised piirkonnad	2006	2005
Eesti	650,110	564,438
Kokku	650,110	564,438

Tootegrupid	2006	2005
Raamatupidamiskonsultatsioonid	21,610	36,095
Audiitori teenused	249,000	184,800
Raamatupidamisteenused	379,500	343,543
Kokku	650,110	564,438

Lisa 10 Muud äritulud ja muud ärikulud

Muud äritulud	2005	2005
Tulu põhivara müügist	0	21,186
Muud äritulud	0	308
Muud äritulud kokku	0	21,494

Muud ärikulud	2005	2005
Audiitorkogu liikmemaks	5,000	4,800
Muud ärikulud	1,380	12
Muud äritulud kokku	6,380	4,812

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused ning mitmesugused tegevuskulud

	Kaubad, toore, materjal ja teenused	
	2006	2005
Tooraine ja materjal	53,960	46,428
Alltöövõtutööd	13,790	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused kokku	67,750	46,428

	Mitmesugused tegevuskulud	
Reklaam	16,357	17,428
Majanduskulud	13,714	9,705
Kindlustus	21,065	20,003
Posti- ja sideteenused	8,990	8,283
Täiendõppekulud	10,526	6,224
Autode hooldus ja remont	5,028	12,172
Muud tegevuskulud	15,261	5,837
	90,941	79,652

JUHATUSE ALLKIRJAD 2006. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

K-Kreedit OÜ juhatus on koostanud 2006. a majandusaasta aruande, mis on kinnitatud ainuosaniku otsusega 10. juunil 2007 ja allkirjastatud kõigi juhatuse liikmete poolt



Juhatuse liige
Kalmer Keevend



MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

K-Kreedit OÜ juhatus teeb ainuosanikule ettepaneku jaotada 2006. aasta puhaskasum summas 88 806 krooni alljärgnevalt:

1. jaotamata kasum – 38 806 krooni

Ühtlasi teeb juhatuse ettepaneku maksta aktsionäridele jaotamata kasumist dividende summas 50 tuhat krooni.

Osaühing K-Kreedit

Osanike nimekiri seisuga 10. 06. 2007. a.

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



Kalmer Keevend
Juhataja