

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: Kreedo OÜ

registrikood: 10585421

tänava/talu nimi, Kase 1
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Järva-Jaani alev

vald: Järva-Jaani vald

postisihtnumber: 73301

maakond: Järva maakond

telefon: 5046823

faks: 3863193

e-posti aadress: mari@kredito.ee

veebilehe aadress:

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ostjate vastu	12
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	15
Lisa 7 Varud	16
Lisa 8 Materiaalne põhivara	17
Lisa 9 Laenukohustused	18
Lisa 10 Võlad tarnijatele	19
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	20
Lisa 12 Osakapital	21
Lisa 13 Müügitulu	22
Lisa 14 Tööjõukulud	23
Lisa 15 Seotud osapooled	24
Lisa 16 Sündmused pärast bilansipäeva	25

Tegevusaruanne

Osaühingu tegevuseks on raamatupidamise ja ilusalongi teenused.

Teenuseid osutatakse kohalikele ettevõtetele ja isikutele.

Osaühingus on tööl 3 põhikohaga ja 3 mittetäieliku tööajaga töötajat. Töötasu on makstud kokku 511652 Juhatuse liikme töötasu ei ole makstud Raamatupidamisteenust osutavad töötajad on kõrgema haridusega, ilusalongi töötajad on oma ala spetsialistid.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Käesolevaga deklareerime oma vastutust esitatud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga,
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Kreedo OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahagavoogusid
3. Kreedo OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõtte

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	49 083	68 983	2
Nõuded ja ettemaksed	104 176	226 536	4,5
Varud	123 709	91 516	7
Kokku käibevara	276 968	387 035	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	25 000	10 000	6
Materiaalne põhivara	19 708	24 688	8
Kokku põhivara	44 708	34 688	
Kokku varad	321 676	421 723	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	170 270	254 291	10,11
Kokku lühiajalised kohustused	170 270	254 291	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	104 732	117 156	9
Kokku pikaajalised kohustused	104 732	117 156	
Kokku kohustused	275 002	371 447	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	12
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	12
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 276	21 959	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 602	-15 683	
Kokku omakapital	46 674	50 276	
Kokku kohustused ja omakapital	321 676	421 723	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Müügitulu	1 016 798	1 130 898	13
Muud äritulud	4 119		
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-145 773	-223 156	
Mitmesugused tegevuskulud	-177 471	-188 939	
Tööjõukulud	-685 420	-734 486	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-4 979		8
Muud ärikulud	-5 651		
Ärikasum (-kahjum)	1 623	-15 683	
Finantstulud ja -kulud	-5 225		
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3 602	-15 683	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 602	-15 683	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	1 623	-15 683
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4 979	
Kokku korrigeerimised	4 979	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	122 360	-174 065
Varude muutus	-32 193	5 434
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-96 445	59 000
Makstud intressid	-5 224	
Kokku rahavood äritegevusest	-4 900	-125 314
Rahavood investeerimistegevusest		
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-15 000	55 312
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-15 000	55 312
Kokku rahavood	-19 900	-70 002
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	68 983	138 985
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-19 900	-70 002
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	49 083	68 983

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2007	40 000	4 000	21 959	65 959
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			-15 683	-15 683
31.12.2008	40 000	4 000	6 276	50 276
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			-3 602	-3 602
31.12.2009	40 000	4 000	2 674	46 674

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Kreedo 2009 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamise tavaga. Hea raamatupidamise tava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi alusel. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, s.h. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning rahaturufondi osakud.

Finantsinvesteeringud

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi, sealhulgas tasud vahendajatele ja nõustajatele, tehinguga kaasnevad mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused, v.a. selliste finantsvarade, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, soetamisega seotud kulutused. Kõik tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval mil osaühing võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärastel turutingimustel toimuvaks nimetatakse selliseid finantsvarade oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tururegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Laenud ja nõuded teiste osapoolte vastu, mida ettevõtte ei ole soetanud edasimüügiks kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatavaid nõudeid hinnatakse alla, juhul kui on tõenäoline, et nende kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osas on allahindlus kajastatud kontraaktiva kontol ning lootusetud nõuded on bilansist välja kantud. Igat nõuet konkreetse kliendi vastu hinnatakse eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Äritegevusega seotud laenude ja nõuete allahindlus kajastatakse kasumiaruandes ärikuluna ning investeerimistegevusega seotud laenude ja nõuete allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna.

Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes.

Intrassitulu laenudelt ja nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes real "Finantstulud"

Finantsvara kajastamine lõpetatakse siis, kui osaühing kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapooltele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Varud

Varud võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukuludest, tootmiskuludest ja muudest otsestest kuludest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuludes kajastamisel ja varude bilansilise väärtuse arvutamisel kasutatakse FIFO meetodit.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 10 000 kroonist ja kasuliku tööeaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kajastatakse kasutusele võtmisel kuludes.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrares neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Juhul kui materiaalse põhivara objektil vahetatakse välja mõni komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus objekti soetusmaksumusele juhul, kui see vastab materiaalse põhivara mõistele ja vara bilansis kajastamise kriteeriumitele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha isegi juhul, kui see ei olnud eelnevalt eraldi komponendina arvel. Juhul kui asendatava komponendi algne soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse seda, lähtudes antud komponendi tänasest soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulumi.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiootel põhivaraks ning kajastatakse bilansis eraldi real käibevara grupis. Müügiootel põhivara kajastatakse nende bilansilises jääkmaksumuses või õiglasest väärtuses miinus müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Kulumi arvestus

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

Põhivara arvelevõtmise alampiir 10000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
arvutid	5
muud varad	5

Rendid

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kõiki ülejäänud renditehinguid kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirendi tingimustel soetatud vara kajastatakse alates rendilepingu jõustumisest rentniku bilansis miinimumrendimaksete nüüdsväärtuses. Kapitalirendi tingimustel soetatud varade amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga.

Kasutusrendi puhul kajastab renditavat vara oma bilansis rendileandja. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt rendileandja poolt tuluna ning rentniku poolt kuluna.

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või –kohustuse soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kasutades efektiivset intressimäära. Intressikulu finantskohustustelt kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. OÜ Metstaguse Agro käsitleb seotud osapooltena:

- juhatuse liikmeid;
- punktis a kirjeldatud isikute lähisugulasi ning nendega seotud ettevõtteid;

Tehingute kohta seotud osapooltega vt.lisa

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses. Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Tulu teenuste osutamist kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Sularaha kassas	22 710	48 332
Arvelduskontod	26 373	20 651
Kokku raha	49 083	68 983

Lisa 3 Nõuded ostjate vastu

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Ostjatelt laekumata arved	104 176	156 536
Kokku nõuded ostjate vastu	104 176	156 536

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded ostjate vastu	104 176	156 536
Muud nõuded		70 000
Kokku Nõuded ja ettemaksed	104 176	226 536

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	9 328	27 178
Üksikisiku tulumaks	22 251	17 093
Sotsiaalmaks	41 811	32 907
Kohustuslik kogumispension	766	1 399
Töötuskindlustusmaksed	5 319	897
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	79 475	79 474

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	25 000	10 000
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	25 000	10 000

Lisa 7 Varud

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Tooraine ja materjal	123 709	91 516
Kokku varud	123 709	91 516

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(kroonides)

			Kokku
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Masinad ja seadmed	
Ostud ja parendused	24 895	24 895	24 895
Amortisatsioonikulu	-208	-208	-208
31.12.2008			
Jääkmaksumus	24 687	24 687	24 687
Amortisatsioonikulu	-4 979	-4 979	-4 979
31.12.2009			
Jääkmaksumus	19 708	19 708	19 708

Lisa 9 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
ühistu	79 732		79 732	
eraisik	25 000		25 000	
Pikaajalised laenud kokku	104 732		104 732	
Laenukohustused kokku	104 732		104 732	
	31.12.2008	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
ühistu	117 156		117 156	
Pikaajalised laenud kokku	117 156		117 156	
Laenukohustused kokku	117 156		117 156	

Lisa 10 Võlad tarnijatele

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Tarnijad	44 747	134 081
Kokku võlad tarnijatele	44 747	134 081

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
töötasu	46 048	40 736
Kokku võlad töövõtjatele	46 048	40 736

Lisa 12 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Osakapital	40 000	40 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 13 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2009	2008
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 016 798	1 130 898
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	1 016 798	1 130 898
Kokku müügitulu	1 016 798	1 130 898
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2009	2008
Raamatupidamisteenus	878 308	984 492
juuksuriteenus	138 490	146 406
Kokku müügitulu	1 016 798	1 130 898

Lisa 14 Tööjõukulud

(kroonides)

	2009	2008
Palgakulu	511 652	538 427
Sotsiaalmaksud	168 848	194 293
töötuskindlustus	4 920	1 766
Kokku tööjõukulud	685 420	734 486

Lisa 15 Seotud osapooled

(kroonides)

Tehingud seotud osapooltega puuduvad

Lisa 16 Sündmused pärast bilansipäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnescid bilansi kuupäeva 31.12.2009 ja aruande koostamiskuupäeva 20. mai 2010 vahemikul. Bilansipäevajärgseid sündmusi, mis oluliselt mõjutaksid järgmise majandusaasta tulemust aastaaruande koostamise kuupäeva seisuga ilmnenucl ei ole.

Aruande digitaalallkirjad

Kreedo OÜ (registrikood: 10585421) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	31.05.2010

Kahjumi katmise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 276
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 602
Kokku	2 674

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	878308	86.38%	Jah
Juuksuri- ja muu iluteenindus	96021	138490	13.62%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Maria Peldes	45108304912	Järva-Jaani alev, Järva-Jaani vald, Järva maakond, Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Faks	+372 3863193
Mobiiltelefon	+372 5046823
Telefon	+372 3863193
E-posti aadress	mari@kreedo.ee