

Lääne-Viru Maakohus
registriosakond
SISSE TULNUD nr. 7328/1
"01" 01
Kokk
Kär

2001.a. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ettevõtte nimetus	OÜ KREEDIT RT
Ariregistri kood	10516503
Käibemaksukohustuslase nr.	EE100709748
Aadress	Lai 5-5 Rakvere 44308 Lääne-Virumaa

Telefon, faks	Tel/Fax 032-23 508
E-mail	kreedit@estpak.ee
Omandivorm	Eraettevõte
Majandusaasta algus ja lõpp	01.01.2001 - 31.12.2001
Põhitegevusala	Raamatupidamisteenuste osutamine
Juhatusel liikmed	Rita ROKKA
	Tiit VIIBUR

SISUKORD

JUHATUSE TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
BILANSS	4
KASUMIARUANNE	5
RAHAVOOGUDE ARUANNE	6
OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	7
LISAD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	8
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	8
Lisa 2 Maksud maksuliikide kõikes	9
Lisa 3 Põhivara	10
Lisa 4 Kapitalirendid	11
Lisa 5 Pikaajalised kohustused	12
Lisa 6 Neto realiseerimiskäive	13
JUHATUSE KINNITUS RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	14
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	15
JUHATUSE ALLKIRJAD 2001 MAJANDUSAASTA ARUANDELE	16

OÜ KREEDIT RT tegevusaruanne 2001. a.

OÜ KREEDIT RT on asutatud 24.11.1998. a. Ettevõtte tegevusaladeks on raamatupidamis-teenuste osutamine ja firmade asutamine, ettevõtete nõustamine äriregistratoimingutes.

2001. aastal toimus ettevõttes murranguline areng. Kitsaks jäänud kontori rendipind, mis hakkas arengut pidurdama, asendati avara, endale kuuluva kinnisvaraga Rakvere kesklinnas.

Selle tulemusena paranesid oluliselt töötajate töötingimused.

Ettevõtte käive oli 246 tuhat krooni. Kulutuste kasvu tõttu lõppes aasta kahjumiga 10681 kr.

Ettevõttes töötas 2001. a keskmiselt 3 inimest, palgakulu oli 61 tuh. krooni.

Firma igapäevase tegevuse juhtimise ja samas ka teenuste osutamisega tegelevad juhatuse liikmed Rita Rokka ja Tiit Viibur.



Juhatuse liige
Rita ROKKA



Juhatuse liige
Tiit VIIBUR

OÜ KREEDIT RT

RAAMATUPIDAMISBILANSS 31.detsember 2001.a.

Kroonides (komakohata)

AKTIVA	Aasta lõpuks	Aasta alguseks
Raha ja pangakontod	28 368	42 064
Ostjatelt laekumata arved	12 390	28 800
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded LISA 2	6 478	0
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3 060	578
Ostetud kaubad müügiks	103	103
Käibevara kokku:	50 399	71 545
<i>Materiaalne põhivara</i> vt. LISA 3		
Maa ja ehitised (soetusmaksumuses)	212 028	0
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)	76 053	76 053
Muu inventar, tööriistad, sisseseade jm (soetusmaksu	17 398	6 275
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)	-62 588	-34 204
Põhivara KOKKU	242 891	48 124
AKTIVA (VARAD) KOKKU:	293 290	119 669

PASSIVA

Tagatiseta võlakohustused LISA 4	0	9 826
Pikaajaliste pangalaenude tagasimaksed järgmisel perioodil vt. LISA 5	35 587	0
Võlakohustused KOKKU	35 587	9 826
Hankijatele tasumata arved	5 065	5 625
Maksuvõlad vt. LISA 2	2 398	2 345
<i>Viitvõlad (aruandeperioodi maksmata kulud)</i>		
Võlad töövõtjatele	10 620	5 985
Viitvõlad KOKKU	10 620	5 985
LÜHIAJALISED KOHUSTUSED KOKKU:	53 670	23 781
<i>Pikaajalised kohustused</i>		
Pangalaenud vt. LISA 5	154 413	0
PIKAAJALISED KOHUSTUSED KOKKU:	154 413	0
KOHUSTUSED KOKKU	208 083	23 781
<i>Omakapital osahingus</i>		
Osakapital	40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	51 888	2 307
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	-10 681	49 581
Omakapital osahingus KOKKU	85 207	95 888
PASSIVA (kohustused ja omakapital) KOKKU:	293 290	119 669

Pih

OÜ KREEDIT RT

KASUMIARUANNE

2001.AASTA

Skeem 1

ÄRITULUD	Kroonides (komakohata)	
	2001	2000
Realiseerimise netokäive vt. LISA 6	246 220	239 243
Muud äritulud	969	
Äritulud kokku	247 189	239 243

ÄRIKULUD

Mitmesugused tegevuskulud	137 668	98 758
Tööjõu kulud: Palgakulu	61 338	49 872
Sotsiaalmaksud	20 242	16 457
Tööjõu kulud KOKKU	81 580	66 329
Põhivara kulum ja väärtuse langus	32 128	23 778
Muud ärikulud	0	2
Ärikulud kokku:	251 376	188 867
ÄRIKASUM (-kahjum)	-4 187	50 376
Muud intressi- ja finantstulud	99	26
Finantstulud kokku:	99	26
Muud finantskulud	6 593	821
Finantskulud kokku:	6 593	821
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)	-10 681	49 581

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
A. RAHAVOOG ÄRITEGEVUSEST		
1. Puhaskasum (- kahjum)	-10681	49581
2. Põhivara amortisatsioon (+)	32128	23778
3. Kahjum põhivara müügist	-969	
4. Äritegevusega seotud käibevara (v.a. raha) muutus	7450	-27414
5. Lühiajaliste kohustuste muutus (va võlakohustused)	4128	8862
KOKKU:	32056	54807
B. RAHAVOOG INVESTEERINGUTEST		
Materiaalse põhivara soetus (-)	-229426	-18690
Materiaalse põhivara müük	3500	
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed	-9826	-21287
KOKKU	-235752	-39977
C. RAHAVOOG FINANTSEERIMISTEGEVUSEST		
Saadud laenud	190000	
KOKKU	190000	
 KOKKU RAHAVOOD	 -13696	 14830
E. RAHA JA PANGAKONTODE KOGUMUUTUS	-13696	14830
Raha ja pangakontod 01.01	42064	27234
Raha ja pangakontod 31.12	28368	42064

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

	Osade arv	Osakapital	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Reservid	Aruandeaasta kasum/kahjum	KOKKU:
Seis 01.01.2000	2	40 000			6 307	46 307
Eelmise perioodi kasum			2 307		-2 307	
Eraldis reservkapitali				4 000	-4 000	
2000.a. kasum (kahjum)					49 581	49 581
Seis 31.12.2000	2	40 000	2 307	4 000	49 581	95 888
Eelmise perioodi kasum			49 581		-49 581	
2001.a. kasum (kahjum)					-10 681	-10 681
Seisuga 31.12.2001	2	40 000	51 888	4 000	-10 681	85 207

Raamatupidamise aastaaruande lisad**RAAMATUPIDAMISE AASTAAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSMEETODID JA HINDAMISALUSED**

OÜ KREEDIT RT juhatus on Äriseadustiku paragrahvist 179 lähtuvalt koostanud 2001. aasta raamatupidamise aastaaruande, mis koosneb bilansist, kasumiaruandest ja aastaaruande lisadest. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele (IAS ja Euroopa Ühenduse direktiivid) ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendites ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes.

Koostatud raamatupidamise aastaaruanne kajastab juhatuse hinnangul õigesti ja õiglaselt OÜ KREEDIT RT majandustegevuse tulemust.

OÜ KREEDIT RT kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke.

Nõuded ostjate vastu

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Varud

Varud võetakse arvele soetusmaksumuses.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Bilansis on varude hindamisel kasutatud kaalutud keskmise meetodit.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse põhivarasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5 000 kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5 000 krooni, kantakse kasutusele võtmise hetkel 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

- ♦ Masinad ja seadmed 40%
- ♦ Inventar 20%
- ♦ Ehitis 5 %

MAKSUD MAKSULIIKIDE LÕIKES

Maksuliik	Jääk 31.12.2001		
	ettemaks	võlg	Sealhulgas maksuviivised, -intressid
1. Üksikisiku tulumaks		431	
2. Sotsiaalmaks		1791	
3. Käibemaks	6478		
4. Ettevõtte tulumaks		176	
KOKKU	6478	2398	0

PÕHIVARA (soetusmaksumuses)

Materiaalse põhivara liigid	Aasta algul	Soetamine			Väljaminek		Aasta lõpul	Akumuleeritud kulum
		Rahas	Sh rekonstrueerimine	Kokku	Kokku	sh müük		
Maa ja ehitised	0	212 028	127028	212 028			212 028	4 664
Masinad ja seadmed	76053						76 053	57 346
Inventar	6275	17 398	1067	17398	6275	6275	17 398	578
KOKKU PÕHIVARA	82328	212028	127028	339056			305 479	62 588

Põhivaraks loetakse vara maksumusega 5000.- kroonist. Kulumi arvestus toimub lineaarsel meetodil.

Amortisatsiooni normid olid järgmised:

Ehitis 5 % aastas
 Inventar 20 % aastas
 Masinad ja seadmed 40 % aastas.

KAPITALIRENDID**Kapitalirendi tingimustel soetatud vara**

	Soetamise aasta	Vara soetusmak- sumus	Akumuleeri- tud kulum	Aruandepe- rioodi kulum	Kasumiaruandes kajastatud kapitalirendi intressikulu
Masinad ja seadmed	2000	31113	18229	12432	501
KOKKU:		31113	18229	12432	501

Kapitalirendi kohustused

	Kohustuse jääksumma 31.12.2000	Maksed 2001. aastal	Kohustuste jääksumma 31.12.2001
Masinad ja seadmed	9826	9826	0

PIKAAJALISED KOHUSTUSED

Kreeditori nimetus	Võlgnevuse jääk 31.12.2001	sh lühiajaline osa	Intressimäär	Maksetähtaeg
AS Hansapank	190000	35587	PBI määr -0,5% aastas	2006. a
KOKKU	190000	35587		

NETO REALISEERIMISKÄIVE

Riigid	Realiseerimise netokäive
Eesti Vabariik	246 220
KOKKU:	246 220

Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Käesolevaga deklareerime oma vastutust raamatupidamise aastaaruande eest ja kinnitame, et lehekülgedel 1 kuni 16 toodud OÜ KREEDIT RT 2001.a raamatupidamise aastaaruanne:

- 1) kajastab ettevõtte finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt;
- 2) raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamise tavaga;
- 3) OÜ KREEDIT RT on jätkuvalt tegutsev majandusüksus.



Juhatuse liige
Rita ROKKA

29. juuni 2002



Juhatuse liige
Tiit VIIBUR

29. juuni 2002

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

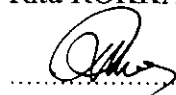
Eelmiste aastate kasum seisuga 31.12.2000	51888
Aruandeaasta kahjum	10681
Jaotamata kasum peale majandusaasta aruande kinnitamist	41207

Juhatuse allkirjad 2001. majandusaasta aruandele

OÜ KREEDIT RT 2001. majandusaasta aruanne, mis koosneb tegevusaruandest, raamatu-
pidamise aastaaruandest ja kasumi jaotuse ettepanekust, on kinnitatud osanike
üldkoosoleku poolt 29. juunil 2002 ning allkirjastatud 29. juunil 2002.

Juhatuse liige:

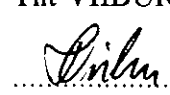
Rita ROKKA



(allkiri)

Juhatuse liige:

Tiit VIIBUR



(allkiri)

OÜ KREEDIT RT

Äriregistri kood 10516503

OSANIKE NIMEKIRI

Seisuga 29. juuni 2002.a.

<i>Nimi</i>	<i>Isikukood</i>	<i>Elukoht</i>	<i>Osa nimiväärtus</i>
Rita Rokka	46004135222	Saue 13-16, Rakvere	20 000 kr.
Tiit Viibur	35910060293	Nurme 6, Kiviõli	20 000 kr.

Juhatuse liige



Rita ROKKA