

OÜ Kaardiekspert

MAJANDUSAASTA ARUANNE

01.03.2006 – 31.12.2006

Registrikood:	11226807
Aadress:	Tondi 20 11316 TALLINN
Telefon:	6 844 084
Faks:	6 544 778
E-post:	info@kaardiekspert.ee
Interneti kodulehekülg:	www.kaardiekspert.ee
Põhitegevusala:	Plastikkaartide tootmine ja vahendus
Juhatuse esimees:	Alar TAMMELA

SISUKORD

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise Aastaruanne	4
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaruandele.....	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuse aruanne	8
Raamatupidamise aastaruande lisad.....	9
LISA 1 Raamatupidamise aastaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	9
LISA 2 Raha	12
LISA 3 Nõuded ja ettemaksed.....	12
LISA 4 Varud	12
LISA 5 Materiaalne põhivara	13
LISA 6 Võlad ja ettemaksed.....	13
LISA 7 Kasutusrent	14
LISA 8 Müügitulu	14
LISA 9 Muud tegevuskulud	14
LISA 10 Tööjõukulud.....	15
LISA 11 Muud ärikulud	15
LISA 12 Finantstulud ja -kulud.....	15
Allkirjad majandusaasta aruandele	16
Lisatud dokumendid	17
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	17
Osanike nimekiri	18

TEGEVUSARUANNE

Tegevuskeskkond

OÜ Kaardiekspert on ettevõtte, mis tegeleb plastikkaartide trükkimise, personaliseerimise, müügi ja vahendusega. Kaardiprinterite müügi ja hooldusega. 2006.a. oli ettevõtte jaoks äritegevuse alustamise aasta. Tegeleti kliendibaasi loomise ja suurendamisega, tarnelepingute sõlmimisega ja organisatoorsete toimingutega.

Ettevõtte turuletulekut ning esimese majandusaasta häid tulemusi soosisid eeskätt järgmised tegurid:

- jätkuv majanduskasv ja hea majanduskliima;
- Eestis puudus ettevõtte, mille põhitegevuseks on plastikkaardid;
- Juhatuse liikme pikaajaline kogemus ja väga head tutvused tegevusvaldkonnas nii potentsiaalsete klientide, kui ka koostööpartnerite osas;
- Ettevõtte väiksed püsikulud.

Tulud, kasum ja investeeringud

2006. aastal oli Kaardiekspert OÜ müügitulu 1 780 687 krooni. Müügitulust moodustas 90 % toodangu ja 10% teenuste müük.

Kaardiekspert OÜ müügitulust moodustas 5% eksport ja 95% müük Eestisse.

Kasum 2006. majandusaastal oli 465 921 krooni.

Aruandeperioodil investeeriti materiaalsesse põhivarasse kokku 128 334 krooni. Peamised investeeringud olid plastikkaartide trüki- ja personaliseerimisseadmetesse.

Personal

2006. aastal oli OÜ Kaardiekspert ainsaks töötajaks juhatuse liige. Tööjõukulud 2006. aastal olid 109 713 krooni (sh. töötasud 82 491 krooni).

2006. aasta kokkuvõte

Kokkuvõtteks võib hinnata 2006. aastat OÜ Kaardieksperti jaoks edukaks. Ettevõtte müük ja kasum kasvasid tänu tasakaalustatud tegevusele plaanikohaselt.

2007. majandusaasta plaanid

2007. aastaks on Kaardiekspert OÜ põhieesmärgiks järgmisel majandusaastal on toodete täiustamise ning sortimendi laiendamise kaudu firma turupositsiooni tugevdamine ja kindlustamine olemasolevatel turgudel. Ettevõtte ootuste kohaselt suurendatakse 2007. aastal müüki ja turuosa eeskätt Eestis.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE KINNITUS RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

OÜ Kaardieksperti juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4 kuni 18 esitatud ettevõtte raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt OÜ Kaardiekspert finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;

OÜ Kaardiekspert on jätkuvalt tegutsev.

Alar Tammela juhatusesimees _____ 2007

BILANSS*(kroonides)*

VARAD	Lisa	31.12.2006	01.03.2006
Käibevara			
Raha	2	279 662	20 000
Nõuded ja ettemaksed	3	35 860	0
Varud	4	206 695	0
Käibevara kokku		522 217	20 000
Põhivara			
Materiaalne põhivara	5	105 392	20 000
Põhivara kokku		105 392	20 000
VARAD KOKKU		627 609	40 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	6	121 688	0
Lühiajalised kohustused kokku		121 688	0
Kohustused kokku		121 688	0
Omakapital			
Osakapital		40 000	40 000
Aruandeaasta kasum		465 921	0
Omakapital kokku		505 901	40 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		627 609	40 000

KASUMIARUANNE*(kroonides)*

	Lisa	31.12.2006
Müügitulu	8	1 780 687
Kaubad, toore, materjal ja teenused		945 028
Muud tegevuskulud	9	212 294
Tööjõukulud	10	109 713
Põhivara amortisatsioon ja ümberhindlus	5	42 942
Muud ärikulud	11	2388
Ärikasum		468 322
Finantstulud ja –kulud	12	-2401
Aruandeaasta kasum		465 921

RAHAVOOGUDE ARUANNE*(kroonides)*

	Lisa	2 006
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum		468 322
Korrigeerimised:		
Põhivara amortisatsioon ja ümberhindlus	5	42 942
Valuutakursi kasum/kahjum	12	-2 573
Kokku korrigeeritud ärikasum:		508 691
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3	-35 860
Varude muutus		-206 695
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		121 688
Kokku rahavood äritegevusest		387 824
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	5	-128 334
Saadud intressid	12	172
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-128 162
Rahavood kokku		259 662
 Raha ja selle ekvivalentide muutus		259 662
Raha ja selle ekvivalendid perioodi algul		20 000
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpul		279 662

OMAKAPITALI MUUTUSE ARUANNE*(kroonides)*

	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.03.2006	40 000	0	40 000
Perioodi puhaskasum	0	465 921	465 921
Saldo 31.12.2006	40 000	465 921	505 921

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1 RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Üldpõhimõtted

Käesolev 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.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes järgmistest alusprintsippiidest: majandusüksuse, jätkuvuse, arusaadavuse, olulisuse, järjepidevuse ja võrreldavuse, objektiivsuse, tulude ja kulude vastavuse, konservatiivsuse, avalikustamise ning sisu ülimuslikkuse printsiipidest.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Finantsvarad

Finantsvarade oste ja müüke on järjepidevalt kajastatud tehingu väärtuspäeval, s.o päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha ja raha ekvivalendid

Bilansis kajastatakse raha ja pangakontode kirjel kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, nõudmiseni hoiuseid ning lühiajalisi või katkestatavaid tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud. Raha ja selle ekvivalendid on bilansis hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Eesti Panga ametlikel valuutakurssidel. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real „Finantstulud- ja kulud“.

Nõuded

Nõuetena ostjate vastu on kajastatud ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud nõudeid. Nõuded ostjate vastu, samuti kõik muud nõuded on bilansis kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõudeid kajastatakse bilansis nõudeõiguse tekkimise momendil ning hinnatakse lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Iga konkreetse kliendi laekumata nõudeid hinnatakse eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded sõltuvalt ebatõenäoliselt laekuva nõude tekkimise põhjustest kantakse osaliselt või täies ulatuses kuludesse. Ostjatelt laekumata arved, mille maksetähtaeg on ületatud rohkem kui 180 päeva võrra, kantakse kuludesse täies ulatuses. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Varud

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele omahinnas, mis koosneb otsestest ja kaudsetest kuludest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuludes kajastamisel ja varude bilansilise väärtuse arvutamisel kasutatakse FIFO meetodit.

Varud hinnatakse alla eeldatavale neto realiseerimismaksumusele, kui see on madalam nende soetusmaksumusest.

Varude allahindlusi nende neto realiseerimisväärtusele kajastatakse allahindluse perioodil müüdud toodangu kuluna.

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid hinnangulise kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja soetusmaksumusega alates 10 000 kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kajastatakse kuni kasutuselevõtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse.

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

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised amortisatsiooninormid/kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga
Maa	Ei amortiseerita
Ehitised ja rajatised	10- 15 aastat
Seadmed	3 -5 aastat
Muu inventar	2 -3 aastat

Materiaalse põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara kasulikkude eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis nende kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Muud kulutused, mis pigem säilitavad põhivara võimet luua majanduslikku kasu, kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Kahtluse korral viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Rendiarvestus

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine on toimunud korregeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korregeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi on bilansis kajastatud maksmisele kuulavas summas.

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis alates 1. jaanuarist 2000 mitte ettevõtte kasumit, vaid dividende (enne 2006. aastat kehtis tulumaksumäär 26/74 netodividendina väljamakstud summast, 2006. aastal 23/77 ja alates 1. jaanuarist 2007 on tulumaksumäär 22/78). Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni eripärast ei oma mõiste varade ja kohustuste maksubaas majanduslikku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega –vara ei saa tekkida.

Tulude arvestus

Toodete 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 müügist kajastatakse teenuse osutamisel. Intressitulu arvestatakse tekkepõhiselt.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mitte-monetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on tulemiaruanDES kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

LISA 2 RAHA*(kroonides)*

	31.12.2006
Arvelduskontod pankades	274 318
Kütusekaardil	5 344
Raha ja pangakontod kokku	279 662

LISA 3 NÕUDED JA ETTEMAKSED*(kroonides)*

	31.12.2006
Nõuded ostjate vastu	30 760
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	100
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	5 000
Kokku	35 860

LISA 4 VARUD*(kroonides)*

	31.12.2006
Müügiks ostetud kaubad	191 111
Ettemaksed varude eest	15 584
Kokku	206 695

LISA 5 MATERIAALNE PÕHIVARA*(kroonides)*

	Masinad ja seadmed	Muu põhivara	Kokku
Aruandeaasta tehingud			
Ostud	135 068	13 266	148 334
Amortisatsioonikulu	-39 294	-3 648	-42 942
Mahakandmised	0	0	0
Mahakantud vara kulum	0	0	0
 Soetusmaksumus 31.12.2006	 135 068	 13 266	 148 334
Akumuleeritud kulum			
31.12.2006	-39 294	-3 648	-42 942
Jääkväärtus 31.12.2006	95 774	9 618	105 392
* Soetatud põhivara hulgas on ettevõttesse materiaalse põhivara sissemaksena saadud põhivara 20 000 krooni ulatuses.			

LISA 6 VÕLAD JA ETTEMAKSED*(kroonides)*

	31.12.2006
Võlad tarnijatele	14 561
Võlad töövõtjatele (*)	22 449
Maksuvõlad (**)	81 168
Muud võlad (***)	3 510
Kokku	121 688

() Võlad töövõtjatele*

Töötasu võlg	14 480
Puhkusereserv	7 969
Kokku	22 449

*(**) Maksuvõlad*

	31.12.2006
Käibemaks	60 634
Sotsiaalmaks	12 737
Kinnipeetud tulumaks	7 200
Ettevõtte tulumaks	597
Kokku	81 168

(***)Muud võlad

Võlad majanduskulused eest 3 510

Kokku 3 510

LISA 7 KASUTUSRENT

(kroonides)

Kasutusrent (ettevõtte kui rentnik)

Rendikulu 2006

Transpordivahendid 10 720

Järgmiste perioodide rendikulu mittekatkestatavatest kasutusrendilepingutest:

Maksetähtajaga 1-5 aastat 161897

* Kasutusrendi lepingu alusel soetatud transpordivahendeid on ettevõttes üks. Lepingu alusvaluutaks on EEK. Vara on soetatud intressimääraga 3,0% pluss 6 kuu EURIBOR ning rendiperiood on 48 kuud.

LISA 8 MÜÜGITULU

(kroonides)

2006

Müügitulu 1 604 974

Vahendustasu 81 739

Personaliseerimine 93 974

Kokku 1 780 687

* Protsentuaalselt on kaupu ja teenuseid müüdud Eesti turule 95 % ning Euroopa Liitu 5%

LISA 9 MUUD TEGEVUSKULUD

(kroonides)

2006

Bürookulud 104 081

Ruumide rendi kulud 37 325

Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia kulud 3 255

Autokulud 54 278

Muud kulud 13 355

Kokku 212 294

LISA 10 TÖÖJÕUKULUD
(kroonides)

	2006
Palgakulu	82 491
Sotsiaalmaksud	27 222
Kokku	109 713

LISA 11 MUUD ÄRIKULUD
(kroonides)

	2006
Tulumaks erisoodustustelt	2 388
Kokku	2 388

LISA 12 FINANTSTULUD JA –KULUD
(kroonides)

	2006
Valutakursi kasum/kahjum	-2 573
Saadus intressid	172
Kokku	-2 401

ALLKIRJAD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

OÜ Kaardiekspert 31.12.2006 lõppenud majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ning juhatuse ettepanekust kasumi jaotamise kohta.

OÜ Kaardiekspert juhatus on koostanud tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Alar Tammela juhatuse esimees _____ _____ 2007

LISATUD DOKUMENDID

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Kaardiekspert vaba omakapital seisuga 31.12.2006 on järgmine:

kasum aruandeaasta majandustegevusest	465 921 krooni
kokku jaotamata kasum	465 921 krooni

OÜ Kaardiekspert juhatus teeb ettepaneku dividende mitte välja maksta ning kanda puhaskasumilt nõutav 1/10 kohustuslikku reservkapitali summas 4000 krooni.

Alar Tammela juhatuse esimees _____ _____ 2007

OSANIKE NIMEKIRI

OÜ Kaardiekspert osakapital aruande koostamise hetkel jaguneb järgmiselt:

Osanik	Osalus	Osa nimiväärtus
Alar Tammela Tammeraja tee 9, Rae küla, Rae vald	100%	40 000 kr

Majandusaasta aruande allkirjad

Kaardiekspert OÜ (registrikood: 11226807) 01.03.2006 - 31.12.2006 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Alar Tammela (juhatuse liige)

Kinnitanud

12.06.2007