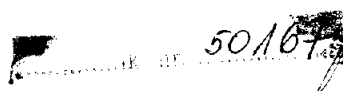




21.06.2005



ulkontrol

Küllil Kalda

K-KREEDIT OÜ

Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus: 1. jaanuar 2005
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2005

Ärinimi: **K-Kreedit OÜ**
Äriregistri kood: 10001928
Aadress: Türi, Mehaanika 9, 72212, Järvamaa
Telefon: 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
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 2005. 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.

2005. 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 170,591 krooni. Ettevõttes töötajate kogu töötasu kulu oli 260,954 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 500,000 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.

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 ilmneseid bilansi kuupäeva 31.12.2005 ja aastaaruande koostamispäeva 27.01.2006 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 2005.a aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Türil, 27. jaanuaril 2006.a



Juhatuse liige (juhataja)
Kalmer Keepend

Bilanss

(kroonides)

	Lisa nr	31.12.2005	31.12.2004
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	1	52,392	43,839
Nõuded ostjate vastu	3	89,046	74,458
Viitlaekumised ja ettemaksed	4.5	12,306	10,775
Käibevara kokku		153,744	129,072
Põhivara			
Materiaalne põhivara	11	296,840	232,402
Põhivara kokku		296,840	232,402
VARAD KOKKU		450,584	361,474
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused	15	62,806	43,518
Võlad tarnijatele		6,078	6,137
Maksuvõlad	5	18,519	18,432
Lühiajalised kohustused kokku		87,403	68,087
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused	15	110,950	86,999
Pikaajalised kohustused kokku		110,950	86,999
KOHUSTUSED KOKKU		198,353	155,086
Omakapital			
Aktsiakapital	19	43,200	43,200
Kohustuslik reservkapital		4,320	4,320
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		158,868	113,800
Aruandeaasta kasum (kahjum)		45,843	45,068
OMAKAPITAL KOKKU		252,231	206,388
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		450,584	361,474

Kasumiaruanne [SKEEM 1]

(kroonides)

	Lisa nr	2005	2004
Müügitulu	20	564,438	518,269
Muud äritulud	21	21,494	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	22	46,428	42,691
Muud tegevuskulud		79,652	83,751
Tööjõu kulud			
Palgakulu		260,954	216,666
Sotsiaalmaks		87,419	72,583
Tööjõu kulud kokku		348,373	289,249
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11.12	54,106	45,308
Muud ärikulud	21	4,812	2,402
Ärikasum (-kahjum)		52,561	54,868
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		-6,842	-9,894
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutustest		124	0
Muud finantstulud ja -kulud		0	94
Finantstulud ja -kulud kokku		-6,718	-9,800
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		45,843	45,068
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		45,843	45,068

Rahavoogude aruanne [alustades puhaskasumist]

(kroonides)

	Lisa nr	2005	2004
Rahavood äritegevusest			
Puhaskasum		45,843	45,068
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11.12	54,106	45,308
Kasum (kahjum) põhivara müügist ja mahakandmisest		-21,186	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-16,120	-29,093
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		28	16,721
Kokku rahavood äritegevusest		62,671	78,004
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus		0	-25,313
Materiaalse põhivara müük		21,186	0
Põhivara ettemaksete jäägi vähenemine		0	73,540
Kokku rahavood investeerimistegevusest		21,186	48,227
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed		-75,304	-109,903
Makstud dividendid	19	0	-26,000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-75,304	-135,903
Rahavood kokku		8,553	-9,672
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1	43,839	53,511
Raha ja raha ekvivalentide muutus		8,553	-9,672
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1	52,392	43,839

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2003				
2003. a aastaaruandes kajastatud	43,200	4,320	139,800	187,320
Makstud dividendid	0	0	-26,000	-26,000
2004. a puhaskasum	0	0	45,068	45,068
Saldo seisuga 31.12.2004				
2004. a aastaaruandes kajastatud	43,200	4,320	158,868	206,388
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	45,843	45,843
Saldo seisuga 31.12.2005	43,200	4,320	204,711	252,231

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid

Arvestuse alused

K-Kreedit OÜ 2005. 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, millela 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 laenu, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. 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.

Reservide moodustamine

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

Lisa 1 Raha ja pangakontod

	31.12.2005	31.12.2004
Sularaha kassas	659	4,380
Pangakontod	51,733	39,459
Tähtajalised hoiused	0	0
Raha ja pangakontod kokku	52,392	43,839

Lisa 2 Nõuded ostjate vastu

	31.12.2005	31.12.2004
Ostjatelt laekumata arved	89,046	74,458
Nõuded ostjate vastu kokku	89,046	74,458

Lisa 3 Viitlaekumised ja ettemaksed

	31.12.2005	31.12.2004
Intressid	124	94
Muud viitlaekumised	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa	0	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	12,182	10,681
Viitlaekumised kokku	12,306	10,775

Lisa 4 Maksud

	31.12.2005	31.12.2004
	Võlg	Võlg
Käibemaks	2531	3,426
Ettevõtte tulumaks	12	0
Üksikisiku tulumaks	5,763	5,743
Sotsiaalmaks	9,299	8,441
Kohustuslik kogumispension	491	438
Töötuskindlustusmaks	423	384
	18,519	18,432

Lisa 5 Materiaalne põhivara

	Masinad ja seadmed	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2004	386,209	386,209
Soetamine	118,543	118,543
sh kapitalirendiga	118,543	118,543
Müük (-)	67,300	67,300
Mahakandmine (-)	24,576	24,576
Soetusmaksumus 31.12.2005	412,876	412,876
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	153,807	153,807
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)	54,106	54,106
Müüdud põhivara kulum (-)	67,300	67,300
Mahakantud põhivara kulum (-)	24,576	24,576
Akumuleeritud kulum 31.12.2005	116,037	116,037
Jääkmaksumus 31.12.2004	232,402	232,402
Jääkmaksumus 31.12.2005	296,839	296,839

Ühekroonine vahe bilansiga tuleneb ebasobivast sentide ümardamisest. Täielikult amortiseerunud põhivara (0-jääkväärtusega) oli K-Kreedit OÜ raamatupidamises seisuga 31.12.2005. a arvel soetusmaksumuses 28,6 tuhat krooni (31.12.2004 – 95,9 tuh. kr.).

Lisa 6 Kapitalirent

Kapitalirendile võetud vara varaliikide lõikes:

	Masinad ja seadmed	KOKKU
Saldo seisuga 31.12.2004		
Soetusmaksumus	240,420	240,420
Akumuleeritud kulum	-31,515	-31,515
Jääkmaksumus	208,905	208,905
Saldo seisuga 31.12.2005		
Soetusmaksumus	358,963	358,963
Akumuleeritud kulum	-75,935	-75,935
Jääkmaksumus	283,028	283,028

Lisa 7 Võlakohustused

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

	<i>Tagasimakse tähtaeg</i>			
	Saldo	12 kuu	1-5 aasta	Intressi-
	31.12.2004	jooksul	jooksul	määr
Kapitalirendikohustused	130,517	43,518	86,999	6,0%
Kokku	130,517	43,518	86,999	

Rendilepingud ei sisalda tavapärasest erinevaid tingimusi.

Lisa 8 Omakapital

Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31. detsember 2005 moodustas 204,7 (2004: 158,8) tuhat krooni. Bilansipäeva seisuga on omanikele võimalik dividendidena välja maksta 157,6 (2004: 120,6) tuhat krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 47,1 (2004: 38,2) tuhat krooni.

Lisa 9 Müügitulu

K-KREEDIT OÜ müügitulu jaguneb järgnevalt:

Geograafilised piirkonnad	2005	2004
Eesti	564,438	518,269
Kokku	564,438	518,269

Tootegrupid	2005	2004
Raamatupidamiskonsultatsioonid	36,095	31,769
Audiitori teenused	184,800	164,150
Raamatupidamisteenused	343,543	322,350
Kokku	564,438	518,269

Lisa 10 Muud äritulud ja muud ärikulud

Muud äritulud	2005	2004
Tulu põhivara müügist	21,186	0
Muud äritulud	308	0
Muud äritulud kokku	21,494	0

Muud ärikulud	2005	2004
Audiitorkogu liikmemaks	4,800	2,400
Muud ärikulud	12	2
Muud äritulud kokku	4,812	2,402

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

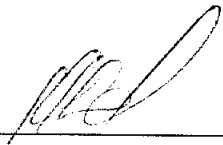
	2005	2004
Tooraine ja materjal	46,428	42,691
Kaubad, toore, materjal ja teenused kokku	46,428	42,691

Mitmesugused tegevuskulud

Reklaam	17,428	15,706
Majanduskulud	9,705	7,125
Kindlustus	20,003	15,364
Posti- ja sideteenused	8,283	7,157
Täiendõppekulud	6,224	8,600
Autode hooldus ja remont	12,172	6,087
Muud teenused	0	12,336
Muud tegevuskulud	5,837	11,376
	79,652	83,751

JUHATUSE ALLKIRJAD 2005. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

K-Kreedit OÜ juhatus on koostanud 2005. a majandusaasta aruande, mis on kinnitatud ainuosaniku otsusega 3.veebruaril 2006 ja allkirjastatud kõigi juhatuse liikmete poolt



Juhatuse liige
Kalmer Keevend

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

K-Kreedit OÜ juhatus teeb ainuosanikule ettepaneku jaotada 2005. aasta puhaskasum summas 45 843 krooni alljärgnevalt:

1. jaotamata kasum – 45 843 krooni

Ühtlasi teeb juhatuse ettepaneku maksta aktsionäridele jaotamata kasumist dividende summas 40 tuh krooni.

Osaühing K-Kreedit

Osanike nimekiri seisuga 03. 02. 2006. a.

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



Kalmer Keevend
Juhataja