

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: Osaühing K-Kreedit

registrikood: 10001928

tänava/talu nimi, Mehaanika 9,
maja ja korteri number:

linn: Türi vallasisene linn

vald: Türi vald

maakond: Järva maakond

postisihtnumber: 72214

telefon: +372 5056595

e-posti aadress: kalmer@tyri.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Võlad tarnijatele	12
Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 9 Osakapital	13
Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad	13
Lisa 11 Müügitulu	13
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 14 Tööjõukulud	14
Lisa 15 Finantstulud ja -kulud	14
Lisa 16 Tulumaks	14
Lisa 17 Seotud osapooled	15

Tegevusaruanne

Osaühing on asutatud 1993. aastal. Ettevõttes jätkus mõõduka tempoga areng käibe ja töömahtude osas. Auditeerimisteenus mutus aruandeaastal ettevõtte põhitegevuseks.

2012. majandusaastaks püstitatud ülesanne säilitada ja ületada 2011 aasta käive sai täidetud. Toimus käibe mõningane suurenemine seoses auditeerimismahtude suurenemisega. Tulud kasvasid ennaktempos võrreldes kuludega.

Ettevõttes töötajate kogu töötasu kulu oli 45,4 tuhat eurot. Osaühingus töötas 2 põhikohaga töötajat ja üks lepinguline töötaja. Aasta lõpus sai lepingulisest töötajast kolmas põhikohaga töötaja. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonuseid.

Uuel aastal on põhieesmärgiks säilitada osaühingu käive üle 64,000 eurot, 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.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	30 244	26 411	2
Nõuded ja ettemaksed	9 430	14 402	3
Kokku käibevara	39 674	40 813	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	2 052	1 703	5
Kokku põhivara	2 052	1 703	
Kokku varad	41 726	42 516	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	4 066	3 150	6
Kokku lühiajalised kohustused	4 066	3 150	
Kokku kohustused	4 066	3 150	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	9
Kohustuslik reservkapital	1 200	276	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	18 166	23 208	10
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 294	3 882	10
Kokku omakapital	37 660	39 366	
Kokku kohustused ja omakapital	41 726	42 516	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	64 367	57 916	11
Muud äritulud	0	1	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 989	-2 844	12
Mitmesugused tegevuskulud	-6 390	-6 640	13
Tööjõukulud	-45 435	-42 036	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 051	-1 436	5
Muud ärikulud	-183	-396	
Ärikasum (kahjum)	8 319	4 565	
Finantstulud ja -kulud	102	115	15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	8 421	4 680	
Tulumaks	-2 127	-798	16
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 294	3 882	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	8 319	4 565	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 051	1 436	5
Kokku korrigeerimised	1 051	1 436	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	4 971	3 003	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	916	550	6
Laekunud intressid	102	115	15
Makstud ettevõtte tulumaks	-2 127	-798	16
Kokku rahavood äritegevusest	13 232	8 871	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 399	0	5
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 399	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid	-8 000	-3 000	16
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-8 000	-3 000	
Kokku rahavood	3 833	5 871	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	26 411	20 540	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 833	5 871	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	30 244	26 411	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 761	276	35 447	38 484
Aruandeaasta kasum (kahjum)			3 882	3 882
Emiteeritud osakapital	9 239		-9 239	0
Makstud dividendid			-3 000	-3 000
31.12.2011	12 000	276	27 090	39 366
Aruandeaasta kasum (kahjum)			6 294	6 294
Makstud dividendid			-8 000	-8 000
Muutused reservides		924	-924	0
31.12.2012	12 000	1 200	24 460	37 660

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

K-Kreedit OÜ 2011. 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 alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võitis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Alates 1. jaanuarist 2013 hakkavad kehtima uued Raamatupidamistoimkonna juhendid. Juhendi muudatustest tingitud arvestus- ja esitusviisi muudatused rakendatakse uuel majandusaastal.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

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.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetaena 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 vähendamisena. Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist välja kantud.

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

Varud

Varude soetusmaksumuse arvestuspõhimõted

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 ja immateriaalne põhivara

Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 640 euro 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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640

Rendid

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.

Tulud

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.

Kulud

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil. Puhkusetasu reservi ei arvestata arvestades summa ebaolulisust.

Lisa 2 Raha (eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	0	100
Arvelduskontod	20 244	11 540
Tähtajalised hoiused	0	14 771
Paigutused üliilikviidsetesse fondidesse	10 000	0
Kokku raha	30 244	26 411

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	13 466	13 466			
Ostjatelt laekumata arved	13 466	13 466			4
Muud nõuded	12	12			
Intressinõuded	12	12			
Ettemaksed	924	924			
Tulevaste perioodide kulud	924	924			
Kokku nõuded ja ettemaksed	14 402	14 402			

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	8 539	8 539			
Ostjatelt laekumata arved	8 539	8 539			4
Muud nõuded	4	4			
Intressinõuded	4	4			
Ettemaksed	887	887			
Tulevaste perioodide kulud	887	887			
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 430	9 430			

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	8 539	13 466	
Kokku nõuded ostjate vastu	8 539	13 466	

	2012	2011	Lisa nr
Ebatõenäoliselt laekuvad arved			
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-1 377	-1 096	13
Lootusetuks tunnistatud nõuded	1 377	1 096	
Ebatõenäoliselt laekuvad arved perioodi lõpuks	0	0	

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

						Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2010						
Soetusmaksumus	15 242	4 758	1 534	21 534	2 200	23 734
Akumuleeritud kulum	-15 110	-3 043	-1 214	-19 367	-1 228	-20 595
Jääkmaksumus	132	1 715	320	2 167	972	3 139
Amortisatsioonikulu	-132	-544	-320	-996	-440	-1 436
31.12.2011						
Soetusmaksumus	15 242	4 560	0	19 802	2 200	22 002
Akumuleeritud kulum	-15 242	-3 389	0	-18 631	-1 668	-20 299
Jääkmaksumus	0	1 171	0	1 171	532	1 703
Ostud ja parendused					1 400	1 400
Muud ostud ja parendused					1 400	1 400
Amortisatsioonikulu		-478		-478	-573	-1 051
31.12.2012						
Soetusmaksumus	15 242	4 560		19 802	3 600	23 402
Akumuleeritud kulum	-15 242	-3 867		-19 109	-2 241	-21 350
Jääkmaksumus	0	693		693	1 359	2 052

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	284	284			7
Maksuvõlad	2 789	2 789			8
Saadud ettemaksed	77	77			
Muud saadud ettemaksed	77	77			
Kokku võlad ja ettemaksed	3 150	3 150			

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	533	533			7
Maksuvõlad	3 533	3 533			8
Kokku võlad ja ettemaksed	4 066	4 066			

Lisa 7 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Võlad Eesti Vabariigi tarnijatele	533	284
Kokku võlad tarnijatele	533	284

Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	878	425
Üksikisiku tulumaks	797	772
Erisoodustuse tulumaks	62	0
Sotsiaalmaks	1 552	1 364
Kohustuslik kogumispension	59	54
Töötuskindlustusmaksed	185	174
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 533	2 789

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	12 000	12 000
Osade arv (tk)	1	1
Väikseim võõrandav osa, mis annab ühe hääle osanike koosolekul on 1 euro.		

Lisa 10 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	19 323	20 671
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	5 137	5 495
Kokku tingimuslikud kohustused	24 460	26 166

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	64 367	57 776
Saksamaa	0	140
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	64 367	57 916
Kokku müügitulu	64 367	57 916
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamiskonsultatsioonid	556	607
Raamatupidamisteenused	30 793	30 124
Audiitorteenused	33 018	27 185
Kokku müügitulu	64 367	57 916

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2012	2011
Tooraine ja materjal	1 002	1 041
Energia	1 987	1 765
Kütus	1 987	1 765
Muud	0	38
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 989	2 844

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Mitmesugused bürookulud	1 342	1 834
Lähetuskulud	0	157
Koolituskulud	980	1 055
Riiklikud ja kohalikud maksud	208	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	1 377	1 096
Reklaam	1 094	972
Kindlustus	552	642
Sõidukite hooldus ja remont	475	518
Posti- ja sideteenused	362	366
Kokku mitmesugused tegevuskulud	6 390	6 640

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	33 806	31 277
Sotsiaalmaksud	11 629	10 759
Kokku tööjõukulud	45 435	42 036
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Lisa 15 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	102	115
Intressitulu hoiustelt	102	115
Kokku finantstulud ja -kulud	102	115

Lisa 16 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2012		2011	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	8 000	2 127	3 000	798
Eesti	8 000	2 127	3 000	798
Kokku	8 000	2 127	3 000	798

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2012	2011
Arvestatud tasu	15 131	15 131

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.02.2013

Osaühing K-Kreedit (registrikood: 10001928) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KALMER KEEVEND	Juhatuse liige	29.06.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	18 166
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 294
Kokku	24 460
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Dividendideks	8 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	16 460
Kokku	24 460

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	18 166
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 294
Kokku	24 460
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Dividendideks	8 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	16 460
Kokku	24 460

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Auditeerimine	69201	33018	51.30%	Jah
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	31349	48.70%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Kalmer Keevend	35702034913		12000 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5056595
E-posti aadress	kalmer@tyri.ee