

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 6 Muud nõuded	11
Lisa 7 Materiaalne põhivara	12
Lisa 8 Laenukohustused	13
Lisa 9 Kapitalirent	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Võlad tarnijatele	14
Lisa 12 Tingimuslikud kohustused ja varad	14
Lisa 13 Osakapital	14
Lisa 14 Müügitulu	15
Lisa 15 Muud äritulud	15
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 18 Tööjõukulud	16
Lisa 19 Tulumaks	16
Lisa 20 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	17

Tegevusaruanne

Osaühing on asutatud 1993. aastal. Ettevõttes jätkus mõõduka tempoga areng käibe ja töömahtude osas. Auditeerimisteenus oli aruandeaastal teist aastat järjest ettevõtte põhitegevuseks.

2014. majandusaastaks püstitatud ülesanne säilitada ja ületada 2013 aasta käive sai täidetud. Toimus käibe mõningane suurenemine. Kulud kasvasid ennaktempos võrreldes tuludega.

Ettevõttes töötajate kogu tööjõukulu oli 55,5 tuhat eurot. Osaühingus töötas 3 põhikohaga töötajat. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonuseid.

Uuel aastal on põhieesmärgiks säilitada osaühingu käive üle 75,000 euro, 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 uurimuväljaminekud. Samuti pole neid planeeritud järgmisse majandusaastasse.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	28 223	18 467	2
Nõuded ja ettemaksed	12 599	12 064	3
Kokku käibevara	40 822	30 531	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	7 913	10 990	7
Kokku põhivara	7 913	10 990	
Kokku varad	48 735	41 521	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	1 683	1 683	8
Võlad ja ettemaksed	3 624	2 878	10
Kokku lühiajalised kohustused	5 307	4 561	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	3 787	5 470	8
Kokku pikaajalised kohustused	3 787	5 470	
Kokku kohustused	9 094	10 031	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	13
Kohustuslik reservkapital	1 200	1 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 290	16 460	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 151	1 830	
Kokku omakapital	39 641	31 490	
Kokku kohustused ja omakapital	48 735	41 521	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	81 025	66 156	14
Muud äritulud	0	1 667	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 300	-3 051	16
Mitmesugused tegevuskulud	-8 991	-4 222	17
Tööjõukulud	-55 467	-53 804	18
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-3 077	-2 130	7
Muud ärikulud	-470	-409	
Kokku ärikasum (-kahjum)	9 720	4 207	
Intressikulud	-304	-251	
Muud finantstulud ja -kulud	1	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	9 417	3 957	
Tulumaks	-266	-2 127	19
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 151	1 830	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	9 720	4 207	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3 077	2 130	7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	-1 667	15
Kokku korrigeerimised	3 077	463	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-535	-2 634	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	746	-1 188	10
Laekunud intressid	1	2	
Makstud ettevõtte tulumaks	-266	-2 127	19
Kokku rahavood äritegevusest	12 743	-1 277	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	1 667	7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	1 667	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-1 683	-3 916	
Makstud intressid	-304	-251	
Makstud dividendid	-1 000	-8 000	19
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 987	-12 167	
Kokku rahavood	9 756	-11 777	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	18 467	30 244	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	9 756	-11 777	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	28 223	18 467	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	12 000	1 200	24 460	37 660
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 830	1 830
Makstud dividendid			-8 000	-8 000
31.12.2013	12 000	1 200	18 290	31 490
Aruandeaasta kasum (kahjum)			9 151	9 151
Makstud dividendid			-1 000	-1 000
31.12.2014	12 000	1 200	26 441	39 641

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

K-Kreedit OÜ 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 alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

Kasutatakse kasumiaruade skeemi 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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 Euroopa Keskpanka valuutakursi järgi. Ümberhindlusest tekkinud tulud ja kulud on kajastatud kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena 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 vähendamisenähtena. Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist välja kantud.

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.

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 tööeest. 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)

	31.12.2014	31.12.2013
Arveldusarve	18 223	8 467
Paigutatud üllilikviidsetesse fondidesse	10 000	10 000
Kokku raha	28 223	18 467

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	11 433	11 433	4
Ostjatelt laekumata arved	11 433	11 433	
Muud nõuded	1	1	6
Intressinõuded	1	1	
Ettemaksed	1 165	1 165	
Tulevaste perioodide kulud	1 165	1 165	
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 599	12 599	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	10 975	10 975	4
Ostjatelt laekumata arved	10 975	10 975	
Muud nõuded	1	1	6
Intressinõuded	1	1	
Ettemaksed	1 088	1 088	
Tulevaste perioodide kulud	967	967	
Muud makstud ettemaksed	121	121	
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 064	12 064	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	11 433	10 975	
Kokku nõuded ostjate vastu	11 433	10 975	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded			
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-2 608	-46	17
Lootusetuks tunnistatud nõuded	2 608	46	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	0	0	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	266	0
Käibemaks	258	342
Üksikisiku tulumaks	903	694
Sotsiaalmaks	1 614	1 274
Kohustuslik kogumispension	63	47
Töötuskindlustusmaksed	147	116
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 251	2 473

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Intressinõuded	1	1
Kokku muud nõuded	1	1
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Intressinõuded	1	1
Kokku muud nõuded	1	1

Lisa 7 Materiaalne põhivara

(eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
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
Ostud ja parendused	11 068		11 068		11 068
Muud ostud ja parendused	11 068		11 068		11 068
Amortisatsioonikulu	-1 476	-317	-1 793	-337	-2 130
31.12.2013					
Soetusmaksumus	11 068	3 808	14 876	3 600	18 476
Akumuleeritud kulum	-1 476	-3 432	-4 908	-2 578	-7 486
Jääkmaksumus	9 592	376	9 968	1 022	10 990
Amortisatsioonikulu	-2 398	-375	-2 773	-304	-3 077
31.12.2014					
Soetusmaksumus	11 068	3 808	14 876	3 600	18 476
Akumuleeritud kulum	-3 874	-3 807	-7 681	-2 882	-10 563
Jääkmaksumus	7 194	1	7 195	718	7 913

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2014	2013
Masinad ja seadmed	0	1 667
Transpordivahendid	0	1 667
Kokku	0	1 667

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustused kokku	5 470	1 683	3 787		9
Laenukohustused kokku	5 470	1 683	3 787		

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustused kokku	7 153	1 683	5 470		9
Laenukohustused kokku	7 153	1 683	5 470		

Lisa 9 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	5 470	1 683	3 787	6 kuu Euribor+2,25%	euro	15.03.2018
Kapitalirendikohustused kokku	5 470	1 683	3 787			

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	7 153	1 683	5 470	6 kuu Euribor+2,25%	euro	15.03.2018
Kapitalirendikohustused kokku	7 153	1 683	5 470			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2014	31.12.2013
Masinad ja seadmed	7 194	9 592
Kokku	7 194	9 592

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	373	373	11
Maksuvõlad	3 251	3 251	5
Kokku võlad ja ettemaksed	3 624	3 624	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	405	405	11
Maksuvõlad	2 473	2 473	5
Kokku võlad ja ettemaksed	2 878	2 878	

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Võlad Eesti Vabariigi tarnijatele	373	405
Kokku võlad tarnijatele	373	405

Lisa 12 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	21 153	14 449
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	5 288	3 841
Kokku tingimuslikud kohustused	26 441	18 290

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	12 000	12 000
Osade arv (tk)	1	1
Väikseim võõrandav osa, mis annab ühe hääle osanike koosolekul on 1 euro.		

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	81 025	66 156
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	81 025	66 156
Kokku müügitulu	81 025	66 156
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamiskonsultatsioonid	658	830
Raamatupidamisteenused	36 495	32 090
Auditorteenused	43 872	33 236
Kokku müügitulu	81 025	66 156

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum materiaalse põhivara müügist	0	1 667
Kokku muud äritulud	0	1 667

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2014	2013
Tooraine ja materjal	1 431	1 139
Energia	1 804	1 912
Kütus	1 804	1 912
Muud	65	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	3 300	3 051

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Mitmesugused bürookulud	2 809	1 189
Lähetuskulud	177	0
Koolituskulud	889	784
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	2 608	46
Reklaam	1 070	839
Kindlustus	654	869
Sõidukite hooldus ja remont	418	105
Posti- ja sideteenused	366	390
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 991	4 222

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	41 431	40 152
Sotsiaalmaksud	14 036	13 652
Kokku tööjõukulud	55 467	53 804
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Lisa 19 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2014		2013	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	1 000	266	8 000	2 127
Eesti	1 000	266	8 000	2 127
Kokku	1 000	266	8 000	2 127

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2014	2013
Arvestatud tasu	16 127	15 600

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.01.2015

Osaühing K-Kreedit (registrikood: 10001928) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KALMER KEEVEND	Juhatuse liige	19.01.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 290
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 151
Kokku	26 441
Jaotamine	
Dividendideks	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	21 441
Kokku	26 441

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 290
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 151
Kokku	26 441
Jaotamine	
Dividendideks	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	21 441
Kokku	26 441

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Auditeerimine	69201	43872	54.15%	Jah
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	37153	45.85%	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