

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Osaühing K-Kreedit

registrikood: 10001928

tänava/talu nimi, Mehaanika 9

maja number:

linn: Türi 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 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 8 Kapitalirent	12
Lisa 9 Laenukohustised	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 11 Võlad tarnijatele	14
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	14
Lisa 13 Osakapital	14
Lisa 14 Müügitulu	14
Lisa 15 Muud äritulud	15
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 18 Tööjõukulud	15
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 kolmandat aastat järjest ettevõtte põhitegevuseks.

2016. majandusaastaks püstitatud ülesanne säilitada ja ületada 2015 aasta käive sai täidetud. Toimus käibe mõningane suurenemine. Tulud kasvasid ennaktempos võrreldes kuludega.

Ettevõttes töötajate kogu tööjõukulu oli 63,1 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. Alates 2017 kalendriaastast tõusevad auditi määrad, mis toob kaasa audititeenuste turu kokkutõmbumise. Järgmisel majandusaastal tuleb rakendada meetmeid tagamaks ettevõtte arengut uutes tingimustes.

Ettevõttes puudusid majandusaastal arengu- ja uurimuseväljaminekud. Samuti pole neid planeeritud järgmisse majandusaastas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	52 907	35 138	2
Nõuded ja ettemaksed	24 006	23 376	3
Kokku käibevarad	76 913	58 514	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	2 926	5 420	7
Kokku põhivarad	2 926	5 420	
Kokku varad	79 839	63 934	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 683	1 683	9
Võlad ja ettemaksed	4 693	3 887	10
Kokku lühiajalised kohustised	6 376	5 570	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	421	2 104	9
Kokku pikaajalised kohustised	421	2 104	
Kokku kohustised	6 797	7 674	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	13
Kohustuslik reservkapital	1 200	1 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	35 060	21 441	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 782	21 619	
Kokku omakapital	73 042	56 260	
Kokku kohustised ja omakapital	79 839	63 934	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	101 775	94 645	14
Muud äritulud	0	692	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 478	-2 984	16
Mitmesugused tegevuskulud	-5 501	-5 451	17
Tööjõukulud	-63 102	-60 729	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 494	-2 493	7
Muud ärikulud	-602	-589	
Ärikasum (kahjum)	26 598	23 091	
Intressikulud	-168	-224	
Muud finantstulud ja -kulud	352	2	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	26 782	22 869	
Tulumaks	-2 000	-1 250	19
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 782	21 619	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	26 598	23 091	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	2 494	2 493	7
Kokku korrigeerimised	2 494	2 493	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-629	-777	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	806	263	10
Laekunud intressid	2	2	
Kokku rahavood äritegevusest	29 271	25 072	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-10 000	-10 000	
Antud laenude tagasimaksed	10 000	0	
Laekunud intressid	349	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	349	-10 000	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-1 683	-1 683	
Makstud intressid	-168	-224	
Makstud dividendid	-8 000	-5 000	19
Makstud ettevõtte tulumaks	-2 000	-1 250	19
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-11 851	-8 157	
Kokku rahavood	17 769	6 915	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	35 138	28 223	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	17 769	6 915	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	52 907	35 138	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	12 000	1 200	26 441	39 641
Aruandeaasta kasum (kahjum)			21 619	21 619
Väljakuulutatud dividendid			-5 000	-5 000
31.12.2015	12 000	1 200	43 060	56 260
Aruandeaasta kasum (kahjum)			24 782	24 782
Väljakuulutatud dividendid			-8 000	-8 000
31.12.2016	12 000	1 200	59 842	73 042

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 alljärgnevides arvestuspõhimõtetes.

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 -kohustised

Tehingud välisvaluutas kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Aruandes on valuutapõhised monetaarsed kirjed ümber hinnatud bilansi kuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga 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 vähendamisenä. 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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 20% aastas
- transpordivahendid 14-25% aastas
- tööriistad ja inventar 25% aastas

Maad ei amortiseerita.

Põhivarade 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.

Finantskohustised

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)

	31.12.2016	31.12.2015
Arveldusarve	42 907	25 138
Paigutatud üllilikviidsetesse fondidesse	10 000	10 000
Kokku raha	52 907	35 138

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	12 718	12 718	4
Ostjatelt laekumata arved	12 718	12 718	
Muud nõuded	10 003	10 003	6
Laenunõuded	10 000	10 000	
Intressinõuded	3	3	
Ettemaksed	1 285	1 285	
Tulevaste perioodide kulud	1 285	1 285	
Kokku nõuded ja ettemaksed	24 006	24 006	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	11 729	11 729	4
Ostjatelt laekumata arved	11 729	11 729	
Muud nõuded	10 302	10 302	6
Laenunõuded	10 000	10 000	
Intressinõuded	2	2	
Viitlaekumised	300	300	
Ettemaksed	1 345	1 345	
Tulevaste perioodide kulud	1 345	1 345	
Kokku nõuded ja ettemaksed	23 376	23 376	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Ostjatelt laekumata arved	12 718	11 729
Eesti kliendid	12 718	11 729
Kokku nõuded ostjate vastu	12 718	11 729

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	10
Käibemaks	715	727
Üksikisiku tulumaks	1 190	936
Sotsiaalmaks	2 194	1 738
Kohustuslik kogumispension	84	65
Töötuskindlustusmaksed	160	93
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 343	3 569

Lisa 6 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Laenunõuded	10 000	10 000			
Laen MTÜ-le	10 000	10 000	6%	euro	02'2017
Intressinõuded	3	3			
Kokku muud nõuded	10 003	10 003			

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Laenunõuded	10 000	10 000			
Laen MTÜ-le	10 000	10 000	6%	euro	08'2016
Intressinõuded	2	2			
Viitlaekumised	300	300			
Juhendamistoetus	300	300			
Kokku muud nõuded	10 302	10 302			

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	-2 213	-1	-2 214	-279	-2 493
31.12.2015					
Soetusmaksumus	11 068	3 808	14 876	3 600	18 476
Akumuleeritud kulum	-6 087	-3 808	-9 895	-3 161	-13 056
Jääkmaksumus	4 981	0	4 981	439	5 420
Amortisatsioonikulu	-2 214		-2 214	-280	-2 494
31.12.2016					
Soetusmaksumus	11 068	3 808	14 876	3 600	18 476
Akumuleeritud kulum	-8 301	-3 808	-12 109	-3 441	-15 550
Jääkmaksumus	2 767	0	2 767	159	2 926

Lisa 8 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	2 104	1 683	421	6 kuu Euribor+2,25%	euro	15.03.2018
Kapitalirendikohustised kokku	2 104	1 683	421			

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	3 787	1 683	2 104	6 kuu Euribor+2,25%	euro	15.03.2018
Kapitalirendikohustised kokku	3 787	1 683	2 104			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2016	31.12.2015
Masinad ja seadmed	2 767	4 981
Kokku	2 767	4 981

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	2 104	1 683	421		8
Laenukohustised kokku	2 104	1 683	421		

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	3 787	1 683	2 104		8
Laenukohustised kokku	3 787	1 683	2 104		

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	350	350	11
Maksuvõlad	4 343	4 343	5
Kokku võlad ja ettemaksed	4 693	4 693	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	318	318	11
Maksuvõlad	3 569	3 569	5
Kokku võlad ja ettemaksed	3 887	3 887	

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Võlad Eesti Vabariigi tarnijatele	350	318
Kokku võlad tarnijatele	350	318

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	47 874	34 448
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	11 968	8 612
Kokku tingimuslikud kohustised	59 842	43 060

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
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)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	101 775	94 645
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	101 775	94 645
Kokku müügitulu	101 775	94 645
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamiskonsultatsioonid	276	1 272
Raamatupidamisteenused	42 287	40 925
Audiitorteenused	59 212	52 448
Kokku müügitulu	101 775	94 645

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Tulu sihtfinantseerimisest	0	692
Kokku muud äritulud	0	692

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Tooraine ja materjal	1 310	1 160
Energia	1 437	1 530
Kütus	1 437	1 530
Muud	731	294
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	3 478	2 984

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Mitmesugused bürookulud	1 353	1 654
Lähetuskulud	32	99
Koolituskulud	2 024	1 092
Reklaam	720	745
Kindlustus	547	888
Sõidukite hooldus ja remont	475	543
Posti- ja sideteenused	350	430
Kokku mitmesugused tegevuskulud	5 501	5 451

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	47 252	45 480
Sotsiaalmaksud	15 850	15 249
Kokku tööjõukulud	63 102	60 729
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 19 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2016		2015	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	8 000	2 000	5 000	1 250
Eesti	8 000	2 000	5 000	1 250
Kokku	8 000	2 000	5 000	1 250

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	17 300	17 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.01.2017

Osaühing K-Kreedit (registrikood: 10001928) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KALMER KEEVEND	Juhatuse liige	15.01.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	35 060
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 782
Kokku	59 842
Jaotamine	
Dividendideks	6 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	53 842
Kokku	59 842

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	35 060
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 782
Kokku	59 842
Jaotamine	
Dividendideks	6 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	53 842
Kokku	59 842

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Auditeerimine	69201	59212	58.18%	Jah
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	42563	41.82%	Ei

Osanikud

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

Sidevahendid

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