

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Osaühing K-Kreedit

registrikood: 10001928

tänavanimi: Mehaanika tn

maja number: 9

linn: Türi linn

vald: Türi vald

maakond: Järva maakond

postisihthumber: 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	14
Lisa 11 Võlad tarnijatele	14
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised 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 neljandat aastat järjest ettevõtte põhitegevuseks.

2017. majandusaastaks püstitatud käibe eesmärk sai täidetud. Toimus käibe mõningane vähenemine, mis oli tingitud auditi määrade tõusust. Kulud kasvasid ennaktempos võrreldes tuludega põhiliselt seoses palkade kasvuga ja alltöövõtu kasutamisega.

Ettevõttes töötajate kogu tööjõukulu oli 68,9 tuhat eurot. Osaühingus töötas 3 põhikohaga töötajat. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonuseid.

Uuel aastal on põhieesmärgiks säilitada osaühingu käive üle 85,000 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 2018 kalendriaastast lähevad auditi kohustuse alt välja väikesed kuni paari omanikuga aktsiaseltsid, mis toob kaasa tulude mõningase vähenemise, lisaks tõusevad järelvalve kulud. Järgmisel majandusaastal tuleb rakendada meetmeid tagamaks ettevõtte arengut uutes tingimustes.

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	53 162	52 907	2
Nõuded ja ettemaksed	18 875	24 006	3
Kokku käibevarad	72 037	76 913	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	16 161	2 926	7
Kokku põhivarad	16 161	2 926	
Kokku varad	88 198	79 839	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 815	1 683	9
Võlad ja ettemaksed	5 203	4 693	10
Kokku lühiajalised kohustised	7 018	6 376	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	5 898	421	9
Kokku pikaajalised kohustised	5 898	421	
Kokku kohustised	12 916	6 797	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	13
Kohustuslik reservkapital	1 200	1 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 842	35 060	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 240	24 782	
Kokku omakapital	75 282	73 042	
Kokku kohustised ja omakapital	88 198	79 839	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	99 237	101 775	14
Muud äritulud	1 027	0	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 270	-3 478	16
Mitmesugused tegevuskulud	-5 849	-5 501	17
Tööjõukulud	-68 894	-63 102	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 551	-2 494	7
Muud ärikulud	-442	-602	
Ärikasum (kahjum)	17 258	26 598	
Intressikulud	-179	-168	
Muud finantstulud ja -kulud	161	352	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	17 240	26 782	
Tulumaks	-3 000	-2 000	19
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 240	24 782	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	17 258	26 598	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	3 551	2 494	7
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-1 027	0	7
Kokku korrigeerimised	2 524	2 494	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 869	-629	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	510	806	10
Laekunud intressid	5	2	
Kokku rahavood äritegevusest	15 428	29 271	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	3 242	0	7
Antud laenud	0	-10 000	6
Antud laenude tagasimaksed	10 000	10 000	6
Laekunud intressid	156	349	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	13 398	349	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-13 392	-1 683	
Makstud intressid	-179	-168	
Makstud dividendid	-12 000	-8 000	19
Makstud ettevõtte tulumaks	-3 000	-2 000	19
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-28 571	-11 851	
Kokku rahavood	255	17 769	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	52 907	35 138	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	255	17 769	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	53 162	52 907	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			14 240	14 240
Väljakuulutatud dividendid			-12 000	-12 000
31.12.2017	12 000	1 200	62 082	75 282

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

K-Kreedit OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel 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 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 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 kasutusele võtmist 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)

	31.12.2017	31.12.2016
Arveldusarve	43 162	42 907
Paigutatud üllilikviidsetesse fondidesse	10 000	10 000
Kokku raha	53 162	52 907

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	16 999	16 999	
Ostjatelt laekumata arved	16 999	16 999	4
Muud nõuded	5	5	6
Intressinõuded	5	5	
Ettemaksed	1 871	1 871	
Tulevaste perioodide kulud	1 871	1 871	
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 875	18 875	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	12 718	12 718	
Ostjatelt laekumata arved	12 718	12 718	4
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	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Ostjatelt laekumata arved	16 999	12 718
Eesti kliendid	16 999	12 718
Kokku nõuded ostjate vastu	16 999	12 718

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 003	715
Üksikisiku tulumaks	1 256	1 190
Sotsiaalmaks	2 307	2 194
Kohustuslik kogumispension	87	84
Töötuskindlustusmaksed	132	160
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 785	4 343

Lisa 6 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Intressinõuded	5	5			
Kokku muud nõuded	5	5			
	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			

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	19 000	0	19 000	0	19 000
Muud ostud ja parendused	19 000	0	19 000	0	19 000
Amortisatsioonikulu	-3 404	0	-3 404	-147	-3 551
Müügid	-2 214		-2 214		-2 214
31.12.2017					
Soetusmaksumus	19 000	3 808	22 808	3 600	26 408
Akumuleeritud kulum	-2 851	-3 808	-6 659	-3 588	-10 247
Jääkmaksumus	16 149	0	16 149	12	16 161

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2017	2016
Masinad ja seadmed	3 242	0
Transpordivahendid	3 242	0
Kokku	3 242	0

Lisa 8 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	7 713	1 815	5 898	6 kuu EURIBOR+1,95%	euro	15.03.2022
Kapitalirendikohustised kokku	7 713	1 815	5 898			

	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			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2017	31.12.2016
Masinad ja seadmed	16 149	2 767
Kokku	16 149	2 767

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	7 713	1 815	5 898		8
Laenukohustised kokku	7 713	1 815	5 898		

	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		

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	418	418	11
Maksuvõlad	4 785	4 785	5
Kokku võlad ja ettemaksed	5 203	5 203	
	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	

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Võlad Eesti Vabariigi tarnijatele	418	350
Kokku võlad tarnijatele	418	350

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	49 666	47 874
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	12 416	11 968
Kokku tingimuslikud kohustised	62 082	59 842

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	12 000	12 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	99 237	101 775
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	99 237	101 775
Kokku müügitulu	99 237	101 775
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamiskonsultatsioonid	286	276
Raamatupidamisteenused	42 334	42 287
Auditorteenused	56 617	59 212
Kokku müügitulu	99 237	101 775

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Kasum materiaalseste põhivarade müügist	1 027	0
Kokku muud äritulud	1 027	0

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2017	2016
Tooraine ja materjal	552	1 310
Energia	1 611	1 437
Kütus	1 611	1 437
Alltöövõtutööd	2 107	731
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	4 270	3 478

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Mitmesugused bürookulud	2 009	1 353
Lähetuskulud	73	32
Koolituskulud	1 066	2 024
Reklaam	493	720
Kindlustus	676	547
Sõidukite hooldus ja remont	1 169	475
Posti- ja sideteenused	293	350
Muud	70	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	5 849	5 501

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	51 598	47 252
Sotsiaalmaksud	17 296	15 850
Kokku tööjõukulud	68 894	63 102
Töötajate keskmine arv taandatud 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	2017		2016	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	12 000	3 000	8 000	2 000
Eesti	12 000	3 000	8 000	2 000
Kokku	12 000	3 000	8 000	2 000

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	18 500	17 300

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.01.2018

Osaühing K-Kreedit (registrikood: 10001928) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KALMER KEEVEND	Juhatuse liige	11.01.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 842
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 240
Kokku	62 082
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	62 082
Kokku	62 082

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	47 842
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 240
Kokku	62 082
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	62 082
Kokku	62 082

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Auditeerimine	69201	56617	57.05%	Jah
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	42620	42.95%	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