

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Osaühing K-Kreedit

registrikood: 10001928

tänava nimi ja maja number: Mehaanika tn 9

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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 6 Kapitalirent	11
Lisa 7 Laenukohustised	12
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 9 Tingimuslikud kohustised ja varad	13
Lisa 10 Osakapital	13
Lisa 11 Müügitulu	13
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	14
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 14 Tööjõukulud	14
Lisa 15 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

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

2021. majandusaastaks püstitatud käibe eesmärk sai täidetud. Toimus käibe minimaalne vähenemine, mis oli tingitud tööde periodiseerimisest. Kulude kasvu ennaktempole jätkus, eriti töötasude osas.

Ettevõttes töötajate kogu tööjõukulu oli 61,0 tuhat eurot. Osaühingus töötas 3 põhikohaga töötajat. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonusid.

Uuel aastal on põhieesmärgiks säilitada osaühingu käive üle 100,000 euro, püüdes jääda kasumisse. 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 uurimuskulud. Samuti pole neid planeeritud järgmisse majandusaastasse.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	127 611	102 641	2
Nõuded ja ettemaksed	18 762	17 467	3
Kokku käibevarad	146 373	120 108	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	1 820	5 910	5
Kokku põhivarad	1 820	5 910	
Kokku varad	148 193	126 018	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	454	1 815	7
Võlad ja ettemaksed	8 026	7 916	8
Kokku lühiajalised kohustised	8 480	9 731	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	454	7
Kokku pikaajalised kohustised	0	454	
Kokku kohustised	8 480	10 185	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	10
Kohustuslik reservkapital	1 200	1 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	102 633	68 373	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 880	34 260	
Kokku omakapital	139 713	115 833	
Kokku kohustised ja omakapital	148 193	126 018	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	120 127	122 448	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-22 425	-22 805	12
Mitmesugused tegevuskulud	-8 179	-6 496	13
Tööjõukulud	-61 031	-54 132	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 090	-4 090	5
Muud ärikulud	-474	-577	
Ärikasum (kahjum)	23 928	34 348	
Intressitulud	10	6	
Intressikulud	-58	-94	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	23 880	34 260	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 880	34 260	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	23 928	34 348	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	4 090	4 090	5
Kokku korrigeerimised	4 090	4 090	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 291	3 912	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	110	37	8
Laekunud intressid	6	6	
Kokku rahavood äritegevusest	26 843	42 393	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-1 815	-1 814	
Makstud intressid	-58	-94	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 873	-1 908	
Kokku rahavood	24 970	40 485	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	102 641	62 156	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	24 970	40 485	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	127 611	102 641	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	12 000	1 200	68 373	81 573
Aruandeaasta kasum (kahjum)			34 260	34 260
31.12.2020	12 000	1 200	102 633	115 833
Aruandeaasta kasum (kahjum)			23 880	23 880
31.12.2021	12 000	1 200	126 513	139 713

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 Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Kasutatakse kasumiaruade skeemi 1.

Raamatupidamise aastaaruande arvestus- ja esitlusvaluuta on euro.

K-Kreedit OÜ on väikeettevõtja, kes koostab aruande keskmise suurusega ettevõtte variandis.

Raha

Raha ja selle lähenditena 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 vähendamisenäolise. 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 tööeast. 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 finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Arveldusarve	117 611	92 641
Paigutatud üllilikviidsetesse fondidesse	10 000	10 000
Kokku raha	127 611	102 641

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	16 277	16 277
Ostjatelt laekumata arved	16 277	16 277
Muud nõuded	10	10
Intressinõuded	10	10
Ettemaksed	2 475	2 475
Tulevaste perioodide kulud	2 475	2 475
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 762	18 762
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	14 411	14 411
Ostjatelt laekumata arved	14 411	14 411
Muud nõuded	6	6
Intressinõuded	6	6
Ettemaksed	3 050	3 050
Tulevaste perioodide kulud	3 050	3 050
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 467	17 467

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 499	1 820
Üksikisiku tulumaks	1 219	1 032
Erisoodustuse tulumaks	42	42
Sotsiaalmaks	2 312	1 994
Kohustuslik kogumispension	136	117
Töötuskindlustusmaksed	100	82
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 308	5 087

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2019					
Soetusmaksumus	19 000	3 808	22 808	5 050	27 858
Akumuleeritud kulum	-10 450	-3 808	-14 258	-3 600	-17 858
Jääkmaksumus	8 550	0	8 550	1 450	10 000
Amortisatsioonikulu	-3 800	0	-3 800	-290	-4 090
31.12.2020					
Soetusmaksumus	19 000	3 808	22 808	5 050	27 858
Akumuleeritud kulum	-14 250	-3 808	-18 058	-3 890	-21 948
Jääkmaksumus	4 750	0	4 750	1 160	5 910
Amortisatsioonikulu	-3 800		-3 800	-290	-4 090
31.12.2021					
Soetusmaksumus	19 000	2 178	21 178	3 948	25 126
Akumuleeritud kulum	-18 050	-2 178	-20 228	-3 078	-23 306
Jääkmaksumus	950	0	950	870	1 820

Lisa 6 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	454	454	0	6 kuu EURIBOR+1,95%	euro	15.03.2022
Kapitalirendikohustised kokku	454	454				
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Transpordivahendid	2 269	1 815	454	6 kuu EURIBOR+1,95%	euro	15.03.2022
Kapitalirendikohustised kokku	2 269	1 815	454			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2021	31.12.2020
Masinad ja seadmed	950	4 750
Kokku	950	4 750

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	454	454			6
Laenukohustised kokku	454	454			

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Kapitalirendikohustised kokku	2 269	1 815	454		6
Laenukohustised kokku	2 269	1 815	454		

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 718	2 718	
Maksuvõlad	5 308	5 308	4
Kokku võlad ja ettemaksed	8 026	8 026	

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 694	2 694	
Maksuvõlad	5 087	5 087	4
Muud võlad	135	135	
Muud viitvõlad	135	135	
Kokku võlad ja ettemaksed	7 916	7 916	

Lisa 9 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	101 210	82 106
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	25 303	20 527
Kokku tingimuslikud kohustised	126 513	102 633

Lisa 10 Osakapital (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	12 000	12 000
Osade arv (tk)	1	1
Väikseim võõrandatav osa, mis annab osanike koosolekul 1 hääle on 1 euro.		

Lisa 11 Müügitulu (eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	120 127	122 448
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	120 127	122 448
Kokku müügitulu	120 127	122 448
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamiskonsultatsioonid	1 326	156
Raamatupidamisteenused	47 428	45 890
Auditid	33 330	42 475
Ülevaatused	35 253	33 727
Muu kindlustandev teenus	2 790	0
Muu	0	200
Kokku müügitulu	120 127	122 448

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2021	2020
Tooraine ja materjal	788	1 582
Energia	1 564	1 640
Kütus	1 564	1 640
Alltöövõtutööd	20 073	19 583
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	22 425	22 805

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2021	2020
Mitmesugused bürookulud	2 862	2 432
Koolituskulud	886	338
Reklaam	465	405
Kindlustus	1 096	992
Sõidukite hooldus ja remont	1 249	722
Posti- ja sideteenused	287	273
Muud	1 334	1 334
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 179	6 496

Lisa 14 Tööjõukulud (eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	45 735	41 848
Sotsiaalmaksud	15 296	13 984
Puhkusereservi muutus	0	-1 700
Kokku tööjõukulud	61 031	54 132
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 15 Seotud osapooled (eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020

Arvestatud tasu	20 220	20 000
-----------------	--------	--------

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.06.2022

Osaühing K-Kreedit (registrikood: 10001928) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KALMER KEEVEND	Juhatuse liige	10.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	102 633
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 880
Kokku	126 513
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	126 513
Kokku	126 513

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	102 633
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 880
Kokku	126 513
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	126 513
Kokku	126 513

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Auditeerimine	69201	71373	59.41%	Jah
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	48754	40.59%	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