

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Osaühing K-Kreedit

registrikood: 10001928

postiaadress: Järva maakond, Türi vald, Türi linn, Mehaanika tn 9
postisihthnumber: 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 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Eraldised	12
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 9 Osakapital	12
Lisa 10 Müügitulu	13
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 13 Tööjõukulud	14
Lisa 14 Tulumaks	14
Lisa 15 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Osaühing on asutatud 1993. aastal. Seoses audiitorettevõtjana tegevuse lõpetamisega tekkis väga oluline käibe vähenemine. Samal ajal ei õnnestunud ettevõtte tegevuspoolt piisava kiirusega ümber kujundada ja selle tagajärjeks oli oluline kahjum majandusaastal.

Ettevõttes töötajate kogu tööjõukulu oli 64,4 tuhat eurot. Osaühingus töötas 3 põhikohaga töötajat. Juhatajale pole lahkumise puhul ette nähtud täiendavaid boonuseid.

Järgmisel majandusaastal tuleb ettevõtte tegevus oluliselt ümber korraldada, et viia tulud ja kulud tasakaalu. 2024 majandusaasta eesmärk on viia ettevõtte tagasi kasumisse.

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	58 169	159 281	2
Nõuded ja ettemaksed	13 517	12 715	3
Kokku käibevarad	71 686	171 996	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	290	580	5
Kokku põhivarad	290	580	
Kokku varad	71 976	172 576	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	5 356	66 245	6
Eraldised	0	15 000	7
Kokku lühiajalised kohustised	5 356	81 245	
Kokku kohustised	5 356	81 245	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 000	12 000	9
Kohustuslik reservkapital	1 200	1 200	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 131	66 513	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-24 711	11 618	
Kokku omakapital	66 620	91 331	
Kokku kohustised ja omakapital	71 976	172 576	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	52 962	139 252	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-8 334	-41 255	11
Mitmesugused tegevuskulud	-4 263	-6 986	12
Tööjõukulud	-64 405	-62 854	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-290	-1 240	5
Muud ärikulud	-392	-727	
Ärikasum (kahjum)	-24 722	26 190	
Intressitulud	11	437	
Intressikulud	0	-9	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-24 711	26 618	
Tulumaks	0	-15 000	14
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-24 711	11 618	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-24 722	26 190	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	290	1 240	5
Kokku korrigeerimised	290	1 240	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-802	6 047	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-889	-1 781	6
Laekunud intressid	11	437	
Kokku rahavood äritegevusest	-26 112	32 133	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-454	
Makstud intressid	0	-9	
Makstud dividendid	-60 000	0	
Makstud ettevõtte tulumaks	-15 000	0	7
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-75 000	-463	
Kokku rahavood	-101 112	31 670	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	159 281	127 611	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-101 112	31 670	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	58 169	159 281	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	12 000	1 200	126 513	139 713
Aruandeaasta kasum (kahjum)			11 618	11 618
Väljakuulutatud dividendid			-60 000	-60 000
31.12.2022	12 000	1 200	78 131	91 331
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-24 711	-24 711
31.12.2023	12 000	1 200	53 420	66 620

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 ettemaksud

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 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Arveldusarve	48 169	149 281
Paigutatud üllilikviidsetesse fondidesse	10 000	10 000
Kokku raha	58 169	159 281

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	12 229	12 229
Ostjatelt laekumata arved	12 229	12 229
Muud nõuded	11	11
Intressinõuded	11	11
Ettemaksed	1 277	1 277
Tulevaste perioodide kulud	1 277	1 277
Kokku nõuded ja ettemaksed	13 517	13 517
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	11 203	11 203
Ostjatelt laekumata arved	11 203	11 203
Muud nõuded	13	13
Intressinõuded	13	13
Ettemaksed	1 499	1 499
Tulevaste perioodide kulud	1 499	1 499
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 715	12 715

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 009	776
Üksikisiku tulumaks	1 098	1 346
Sotsiaalmaks	2 087	2 460
Kohustuslik kogumispension	127	149
Töötuskindlustusmaksed	113	112
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 434	4 843

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	-950		-950	-290	-1 240
31.12.2022					
Soetusmaksumus	0	2 178	2 178	3 948	6 126
Akumuleeritud kulum	0	-2 178	-2 178	-3 368	-5 546
Jääkmaksumus	0	0	0	580	580
Amortisatsioonikulu				-290	-290
31.12.2023					
Soetusmaksumus	0	2 718	2 718	3 948	6 666
Akumuleeritud kulum	0	-2 718	-2 718	-3 658	-6 376
Jääkmaksumus	0	0	0	290	290

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	922	922	
Maksuvõlad	4 434	4 434	4
Kokku võlad ja ettemaksed	5 356	5 356	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 402	1 402	
Maksuvõlad	4 843	4 843	4
Muud võlad	60 000	60 000	
Dividendivõlad	60 000	60 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	66 245	66 245	

Lisa 7 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2021	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2022
Kokku eraldised		15 000		15 000
Sealhulgas:				
Lühiajalised		15 000		15 000
Maksueraldis		15 000		15 000
	31.12.2022	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2023
Kokku eraldised	15 000		-15 000	0
Sealhulgas:				
Lühiajalised	15 000		-15 000	0
Maksueraldis	15 000		-15 000	0

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	42 736	62 505
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	10 684	15 626
Kokku tingimuslikud kohustised	53 420	78 131

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	12 000	12 000
Osade arv (tk)	1	1
Väikseim võõrandatav osa, mis annab osanike koosolekul 1 hääle on 1 euro.		

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	52 962	139 252
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	52 962	139 252
Kokku müügitulu	52 962	139 252
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamiskonsultatsioonid	496	196
Raamatupidamisteenused	52 466	46 076
Auditid	0	63 574
Ülevaatused	0	27 806
Muu	0	1 600
Kokku müügitulu	52 962	139 252

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Tooraine ja materjal	973	985
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	0	1 500
Energia	0	496
Kütus	0	496
Alltöövõtutööd	7 361	38 274
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	8 334	41 255

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Mitmesugused bürookulud	627	2 774
Lähetuskulud	1 090	0
Koolituskulud	530	706
Kulu ebatähtselt laekuvatest nõuetest	0	1 753
Reklaam	429	425
Kindlustus	42	351
Sõidukite hooldus ja remont	0	474
Posti- ja sideteenused	126	272
Muud	1 419	231
Kokku mitmesugused tegevuskulud	4 263	6 986

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	48 250	47 098
Sotsiaalmaksud	16 155	15 756
Kokku tööjõukulud	64 405	62 854
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 14 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2022	
	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	60 000	15 000
Eesti	60 000	15 000
Kokku	60 000	15 000

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

MÜÜDUD	2022	
	Kaubad	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		1 600
Kokku müüdnud		1 600

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	19 200	20 400

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.06.2024

Osaühing K-Kreedit (registrikood: 10001928) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KALMER KEEVEND	Juhatuse liige	21.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 131
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-24 711
Kokku	53 420
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	53 420
Kokku	53 420

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 131
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-24 711
Kokku	53 420
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	53 420
Kokku	53 420

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	52962	100.00%	Jah