

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Finance Plus OÜ

registrikood: 11467907

tänavaga nimi ja maja number: F. R. Faehlmanni tn 5

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10125

telefon: +372 5474427

e-posti aadress: velvo@financeplus.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 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	13
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	14
Lisa 7 Materiaalne põhivara	14
Lisa 8 Immateriaalne põhivara	15
Lisa 9 Laenukohustused	16
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 11 Osakapital	17
Lisa 12 Müügitulu	18
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	18
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 15 Tööjõukulud	19
Lisa 16 Seotud osapooled	19
Aruande allkirjad	20

Tegevusaruanne

Finance Plus OÜ (www.financeplus.ee) põhitegevuseks on raamatupidamisteenuse osutamine, lisaks finants-, maksuõigus- ja raamatupidamisalane nõustamine.

Finance Plus OÜ kliendibaasi kuuluvad nii Eesti kui ka rahvusvahelised ettevõtted.

2016. majandusaastal jätkatakse tegevust samadel tegevusaladel ning suurendatakse kliendibaasi.

Personal

Finance Plus OÜ juhatus on kaheliikmeline. Juhatusle maksti 2015. aastal tasusid summas 14 637 eurot, millelt tasuti sotsiaalmakse summas 4830 eurot. Töölepingu alusel töötas ettevõttes seisuga 31.12.2015 7 töötajat.

Tulud, kulud ja kasum

Finance Plus OÜ müügitulu 2015. aastal oli 202 013 eurot. Müügitulust üle 94% moodustas raamatupidamisteenuse pakkumine. Kasum majandustegevusest 2015. aastal oli 16 221 eurot.

Finantssuhtarvud	2015	2014
Müügitulu (eurodes)	202 013	231 906
Tulu kasv (%)	-12,9	5
Puhaskasum (eurodes)	16 221	1 800
Kasumi kasv (%)	801,2	-80,5
Puhasrentaablus (%)	8,0	0,8
ROA (%)	6,1	0,7
ROE (%)	35,4	6,1
Puhaskäibekapital	-42 793	-31 895
Võlakordaja (kordades)	0,8	0,9

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Tulu kasv (%) = $(\text{müügitulu 2015} - \text{müügitulu 2014}) / \text{müügitulu 2014} * 100$

Kasumi kasv (%) = $(\text{puhaskasum 2015} - \text{puhaskasum 2014}) / \text{puhaskasum 2014} * 100$

Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$

ROA (%) = $\text{puhaskasum} / \text{varad kokku} * 100$

ROE (%) = $\text{puhaskasum} / \text{omakapital kokku} * 100$

Puhaskäibekapital = käibevara – lühiajalised kohustused

Võlakordaja (kordades) = $\text{koguvõlgnevus} / \text{koguvara}$

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	665	2 736	
Nõuded ja ettemaksed	25 209	26 164	2
Kokku käibevara	25 874	28 900	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 556	2 556	4
Finantsinvesteeringud	2	5	6
Materiaalne põhivara	236 129	236 300	7
Immateriaalne põhivara	0	174	8
Kokku põhivara	238 687	239 035	
Kokku varad	264 561	267 935	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	50 568	35 338	9
Võlad ja ettemaksed	18 099	25 458	10
Kokku lühiajalised kohustused	68 667	60 796	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	145 382	176 783	9
Võlad ja ettemaksed	4 700	765	10
Kokku pikaajalised kohustused	150 082	177 548	
Kokku kohustused	218 749	238 344	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	11
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 779	24 979	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 221	1 800	
Kokku omakapital	45 812	29 591	
Kokku kohustused ja omakapital	264 561	267 935	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	202 013	231 906	12
Muud äritulud	3 269	6 720	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 745	-2 780	13
Mitmesugused tegevuskulud	-74 645	-119 420	14
Tööjõukulud	-99 685	-105 464	15
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-2 970	-4 123	7
Muud ärikulud	-595	-315	
Kokku ärikasum (-kahjum)	25 642	6 524	
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	399	399	6
Intressikulud	-9 820	-2 679	
Muud finantstulud ja -kulud	0	214	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	16 221	4 458	
Tulumaks	0	-2 658	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 221	1 800	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	25 642	6 524	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 971	4 123	7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-600	-2 644	7
Muud korrigeerimised	0	-2 530	
Kokku korrigeerimised	2 371	-1 051	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	1 736	23 471	2
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-3 424	-1 936	10
Laekunud intressid	0	171	
Kokku rahavood äritegevusest	26 325	27 179	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 027	-232 981	7
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	17 300	7
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	402	400	6
Antud laenud	-1 347	-160	2
Antud laenude tagasimaksed	566	100	2
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 406	-215 341	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	23 900	216 970	9
Saadud laenude tagasimaksed	-27 003	-4 849	9
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-13 068	-7 766	9
Makstud intressid	-9 819	-1 914	
Makstud dividendid	0	-10 000	
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-2 658	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-25 990	189 783	
Kokku rahavood	-2 071	1 621	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 736	1 115	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 071	1 621	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	665	2 736	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	256	35 024	37 836
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	1 800	1 800
Makstud dividendid	0	0	-10 000	-10 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	-45	-45
31.12.2014	2 556	256	26 779	29 591
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	16 221	16 221
31.12.2015	2 556	256	43 000	45 812

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finance Plus OÜ 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Finance Plus OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud skeem 1.

Raamatupidamise aastaaruanne 2015 on koostatud eurodes.

Vigade korrigeerimine

Vead on ebakorrektselt kajastatud või kajastamata jäetud andmed eelmiste perioodide raamatupidamisaruannetes, mis tulenevad aruande koostamise ajal juhtkonnale kättesaadava informatsiooni ebakorrektselt kasutamisest või kasutamata jätmisest. Olulisi eelmiste perioodide suhtes avastatud vigu korrigeeritakse tagasiulatuvalt, välja arvatud juhul kui vea mõju eelmistele perioodidele ei ole võimalik usaldusväärselt määrata.

Olulisi eelmiste perioodide aruannetes avastatud vigu korrigeeritakse üldjuhul tagasiulatuvalt, st. nii nagu poleks antud viga kunagi tehtud. Eelmise perioodi võrdlusandmeid korrigeeritakse vea mõju võrra. Juhul kui viga tehti üle-eelmisel või veel varasematel perioodil, korrigeeritakse vea mõju võrra eelmise perioodi varade, kohustuste ja jaotamata kasumi algsaldosid. Eelmise perioodi algsaldosid mõjutava olulise vea tagasiulatuval korrigeerimisel peab ettevõtte oma aruandes esitama lisaks eelmise perioodi lõppbilansile ka eelmise perioodi algbilansi, lähtudes korrigeeritud andmetest.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning pikaajalised finantsinvesteeringud.

Õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade ostu ja müügi arvestusel kajastatakse soetatavate varade tehingu- ja bilansipäeva vahelisel perioodil toimunud väärtuse muutust aruandeperioodi kasumi või kahjumina.

Raha ja ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas.

Kõiki muid nõudeid kajastatakse järjepidevalt nõude arvelevõtmisest kuni selle realiseerimiseni õiglases väärtuses. Nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt kas kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Kauplemiseesmärgil soetatud nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes, mida kajastatakse kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit).

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutat peale Euro (s.o. ettevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse ümber arvestusvaluutasse,

võttes aluseks Euroopa Keskpanka valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle Ettevõtte on kontroll. Tütarettevõtet loetakse Ettevõtte kontrolli all olevaks, kui Ettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle Ettevõtte on oluline mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui Ettevõtte omab sidusettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Tütar- ja sidusettevõtete soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil).

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse investeering algselt tema soetusmaksumuses (ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel toimunud tehingu puhul omandatud netovara bilansilises väärtuses), ning hiljem korrigeeritakse seda vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Tütar- ja sidusettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sel hetkel finantstuluna, kui Ettevõtte tekib õigus neile dividendidele, v.a. see osa dividendidest, mis makstakse välja selle vaba omakapitali arvelt, mille tütar- või sidusettevõtte oli teeninud välja enne selle tütar- või sidusettevõtte soetamist Ettevõtte poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiotol

põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara õiglane väärtus (miinus müügikulutused) või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Kasum või kahjum, mis on tekkinud materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest, kajastatakse kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiotol põhivaraks).

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on ettevõtte poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Tarkvara

Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arvutitarkvara arenduskulud kajastatakse immateriaalse varana, kui need on otseselt seotud selliste tarkvaraobjektide arendamisega, mis on eristatavad, ettevõtte poolt kontrollitavad ning mille kasutamisest saadakse tulevast majanduslikku kasu pikema aja kui ühe aasta jooksul. Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5 aastat.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 500

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad rentniku poolt kantavad esmased otsekulutused kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad 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 (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt põhikirjale on moodustatud kohustuslik reservkapital 256 euro väärtuses. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10

osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemist intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Kulud

Kulude liigitamine toimub vastavalt valitud kasumiaruande skeemi nr 1 kirjetele.

Kulusid kajastatakse samas perioodis kui kajastatakse nendega seotud tulusid.

Kulud, mis tehakse äritegevuse käigus, on kas perioodikulud või ettemakstud kulud.

Kulutused, mis on võrdsed aruandeperioodiga või pikemad, kuuluvad periodiseerimisele lähtudes olulisuse printsiibist. Sellisteks perioodideks on üldiselt kuu, kvartal, aasta.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79. Alates aastast 2015 on ettevõtte tulumaks 20/80. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapoolteks on:

- (a) Tütarettevõtted;
- (b) Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele;
- (c) Punktis (b) kirjeldatud isikud ja nende lähedased pereliikmed (s.o. pereliikmed, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu; näiteks elukaaslased ja lapsed) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisades on avaldatud järgmine informatsioon seotud osapoolte ja nendega tehtud tehingute kohta:

- (a) Ettevõtet kontrolliva osapoole (näit. emaettevõtte või enamusosalust omava isiku) nimetus;
- (b) Seotud osapooltega tehtud tehingute liik ja maht aasta jooksul;
- (c) Saldod seotud osapooltega bilansikuupäeva seisuga;
- (d) Seotud osapoolte vastu olevate nõuete allahindlused.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	17 215	17 215	0	0
Ostjatelt laekumata arved	17 215	17 215	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	44	44	0	0
Muud nõuded	7 353	7 353	0	0
Laenunõuded	1 797	1 797	0	0
Viitlaekumised	5 556	5 556	0	0
Ettemaksed	597	597	0	0
Tulevaste perioodide kulud	597	597	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	25 209	25 209	0	0

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	18 358	18 358	0	0
Ostjatelt laekumata arved	18 358	18 358	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	46	46	0	0
Muud nõuded	6 572	6 572	0	0
Laenunõuded	1 016	1 016	0	0
Viitlaekumised	5 556	5 556	0	0
Ettemaksed	1 188	1 188	0	0
Tulevaste perioodide kulud	1 188	1 188	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	26 164	26 164	0	0

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	9	0	0
Käibemaks	0	3 360	0	1 915
Üksikisiku tulumaks	0	847	0	812
Sotsiaalmaks	0	2 095	0	1 582
Kohustuslik kogumispension	0	145	0	111
Töötuskindlustusmaksed	0	107	0	138
Intress	0	0	0	46
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	-19	0	0
Ettemaksukonto jääk	44		46	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	44	6 544	46	4 604

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 556	2 556
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 556	2 556

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2014	31.12.2015
11505341	OÜ Butzmann Baltic Consulting	Eesti	Ärinõustamine jm juhtimislane nõustamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:							
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2014	Omandamine	Müük	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	Muud muutused	31.12.2015
OÜ Butzmann Baltic Consulting	2 556	0	0	0	0	0	2 556
Kokku	2 556	0	0	0	0	0	2 556

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
OÜ Butzmann Baltic Consulting	100	22.11.2010	2 556

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2013	6	6
Müük müügihinnas või lunastamine	-400	-400
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	399	399
31.12.2014	5	5
	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2014	5	5
Müük müügihinnas või lunastamine	-402	-402
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	399	399
31.12.2015	2	2

Lisa 7 Materiaalne põhivara

(eurodes)

						Kokku
	Ehitised			Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
		Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid			
31.12.2013						
Soetusmaksumus	0	18 333	925	19 258	7 045	26 303
Akumuleeritud kulum	0	-4 591	-437	-5 028	-1 800	-6 828
Jääkmaksumus	0	13 742	488	14 230	5 245	19 475
Ostud ja parendused	231 370	0	0	0	1 611	232 981
Amortisatsioonikulu	0	4 591	-276	4 315	-2 138	2 177
Müügid	0	-18 333	0	-18 333	0	-18 333
31.12.2014						
Soetusmaksumus	231 370	0	925	925	8 656	240 951
Akumuleeritud kulum	0	0	-713	-713	-3 938	-4 651
Jääkmaksumus	231 370	0	212	212	4 718	236 300
Ostud ja parendused	654	0	0	0	1 972	2 626
Amortisatsioonikulu	0	0	-212	-212	-2 585	-2 797
31.12.2015						
Soetusmaksumus	232 024	0	0	0	10 628	242 652
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	-6 523	-6 523
Jääkmaksumus	232 024	0	0	0	4 105	236 129

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2015	2014
Masinad ja seadmed	0	17 300
Transpordivahendid	0	17 300
Kokku	0	17 300

Lisa 8 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
31.12.2013		
Soetusmaksumus	744	744
Akumuleeritud kulum	-390	-390
Jääkmaksumus	354	354
Amortisatsioonikulu	-180	-180
31.12.2014		
Soetusmaksumus	744	744
Akumuleeritud kulum	-570	-570
Jääkmaksumus	174	174
Amortisatsioonikulu	-174	-174
31.12.2015		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	17 500	17 500			0%	EUR	2016
Lühiajalised laenud kokku	17 500	17 500					
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	40 000	20 000	20 000		8%	EUR	2017
Pikaajaline pangalaen	138 450	13 068	125 382		3.79%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	178 450	33 068	145 382				
Laenukohustused kokku	195 950	50 568	145 382				

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	2 270	2 270			0%	EUR	2015
Lühiajalised laenud kokku	2 270	2 270					
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	58 333	20 000	38 333		8%	EUR	2017
Pikaajaline pangalaen	151 518	13 068	138 450		3.79%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	209 851	33 068	176 783				
Laenukohustused kokku	212 121	35 338	176 783				

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	2 741	2 741	0	0
Võlad töövõtjatele	5 204	5 204	0	0
Maksuvõlad	6 544	6 544	0	0
Muud võlad	7 810	3 110	4 700	0
Intressivõlad	4 700	0	4 700	0
Muud viitvõlad	3 110	3 110	0	0
Saadud ettemaksed	500	500	0	0
Muud saadud ettemaksed	500	500	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	22 799	18 099	4 700	0

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	13 206	13 206	0	0
Võlad töövõtjatele	4 066	4 066	0	0
Maksuvõlad	4 604	4 604	0	0
Muud võlad	3 347	2 582	765	0
Intressivõlad	765	0	765	0
Muud viitvõlad	2 582	2 582	0	0
Saadud ettemaksed	1 000	1 000	0	0
Muud saadud ettemaksed	1 000	1 000	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	26 223	25 458	765	0

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	3	3
Osalus jaguneb järgmiselt: Osanik OÜ Cervisia 1 278 eurot; Osanik OÜ Nordic Way 639 eurot; Osanik OÜ Lucratus 639 eurot.		

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	202 013	231 906
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	202 013	231 906
Kokku müügitulu	202 013	231 906
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamine ja maksualane nõustamine	191 173	220 567
Muu müügitulu	5 940	6 008
Auto rent	4 900	5 331
Kokku müügitulu	202 013	231 906

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2015	2014
Müügi eesmärgil ostetud teenused	1 199	2 559
Transpordikulud	546	221
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 745	2 780

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	1 446	16 108
Mitmesugused bürookulud	21 549	17 006
Lähetuskulud	28	45
Koolituskulud	667	3 750
Riiklikud ja kohalikud maksud	36	272
Isikliku auto kasutamise kompensatsioon	600	3 018
Konsultatsioonikulud ja juriidiline nõustamine	38 022	54 952
Transpordivahendile tehtud kulutused	1 969	4 182
Kasutusrendikulu	2 768	10 956
Muud	7 560	9 131
Kokku mitmesugused tegevuskulud	74 645	119 420

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	74 607	78 821
Sotsiaalmaksud	25 078	26 643
Kokku tööjõukulud	99 685	105 464
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	7

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tütarettevõtjad	5 556	0	5 556	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	450	7 200	0	1 013
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	10 300	4 012	55

2015	Ostud	Müügid
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	36 166	1 513
2014	Ostud	Müügid
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	33 368	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	2014
Arvestatud tasu	19 467	14 896

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2016

Finance Plus OÜ (registrikood: 11467907) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VELVO VAHT	Juhatuse liige	30.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 779
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 221
Kokku	43 000
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	43 000
Kokku	43 000

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 779
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 221
Kokku	43 000
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	43 000
Kokku	43 000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	191173	94.63%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ Cervisia	11340437	Tallinn, Harju maakond, Eesti	1278 EUR
OÜ Lucratus	11433363	Tallinn, Harju maakond, Eesti	639 EUR
OÜ Nordic Way	11323462	Tallinn, Harju maakond, Eesti	639 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5474427
E-posti aadress	velvo@financeplus.ee