

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2014

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2014

**ärinimi:** Finantskeskus OÜ

**registrikood:** 12120152

**tänav:** Veski 42

**linn:** Tartu

**maakond:** Tartu maakond

**postisihthnumber:** 50409

**telefon:** +372 5279658

**e-posti aadress:** [info@finantskeskus.ee](mailto:info@finantskeskus.ee)

**veebilehe aadress:** [www.finantskeskus.ee](http://www.finantskeskus.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 Tööjõukulud                 | 9  |
| Aruande allkirjad                  | 10 |

## Tegevusaruanne

Finantskeskus OÜ põhitegevused:

- ettevõtete finantsanalüüs ja väärtuse hindamine;
- finantsprognooside koostamine;
- finantsprognooside koostamise koolitused;
- internetis aadressil [www.finantskeskus.ee](http://www.finantskeskus.ee) asuva ettevõtete finantstulemuste prognoosimudeli arendamine.

Enamik aruandeaasta väljaminekutest olid prognoosimudeli arendamise kulud. Tähtsaim töövõit oli mudeli tõrgeteta töötamise saavutamine ning arvutusmehhanismi kiiruse suurendamine.

Mudeli arendamine jätkub järgmisel aastal. Investeeringuid põhivarasse aruandeaastal ei tehtud ning neid ei ole plaanis teha ka järgmisel aastal.

Aruandeaasta lõpuks saavutas mudel professionaalse tööriista omadused, sest:

- **on dünaamilise ülesehitusega**, kuna olulist osa tulevikuprognoosist saab kujundada nii täisarvude kui ka protsentsuhete kaudu;
- **pöörab suurt tähelepanu likviidsusküsimustele**;
- **on mugav „mis siis, kui“ stsenaariumite läbimängimiseks**, sest kogu prognoos asub ühel töölehel;
- **on fookuse asetusest tasakaalus**, kuna ei keskendu vaid tulevikuprognoosidele, vaid vaatleb põhjalikult ka mineviku majandustulemusi;
- **on sobiv nii lühikeste kui ka pikkade prognooside tegemiseks**, kuna mudel võimaldab mineviku-sisenditena ja tuleviku-väljunditena kasutada vabalt valitud pikkustega perioode (aasta, kvartal, kuu jne);
- **sisaldab kahte olulist abivahendit**: personalikulude kalkulaator ning laenu- ja liisingumaksete kalkulaator;
- **arvutab olulised finantssuhtarvud**. Leitakse mineviku ja tuleviku käibekapitali, tasuvuse, likviidsuse, maksevõime, kapitali struktuuri, aktiivsuse ja komplekssuhtarvud;
- **mudeli kasutamisel valminud finantsprognoos on ettevõtete majandusaasta aruannetega hästi võrreldav**, sest jälgib oma ülesehituses Eesti raamatupidamise põhiaruannete vorme.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise perioodil ei toimunud olulisi sündmusi, mis ei kajastu raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt võiksid mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2014   | 31.12.2013   |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Varad                                        |              |              |
| Käibevara                                    |              |              |
| Raha                                         | 1 728        | 1 297        |
| <b>Kokku käibevara</b>                       | <b>1 728</b> | <b>1 297</b> |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>1 728</b> | <b>1 297</b> |
| Kohustused ja omakapital                     |              |              |
| Kohustused                                   |              |              |
| Lühiajalised kohustused                      |              |              |
| Laenukohustused                              | 20           | 0            |
| <b>Kokku lühiajalised kohustused</b>         | <b>20</b>    | <b>0</b>     |
| <b>Kokku kohustused</b>                      | <b>20</b>    | <b>0</b>     |
| Omakapital                                   |              |              |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500        | 2 500        |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -1 203       | -709         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 411          | -494         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>1 708</b> | <b>1 297</b> |
| <b>Kokku kohustused ja omakapital</b>        | <b>1 728</b> | <b>1 297</b> |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2014       | 2013        |
|---------------------------------------------|------------|-------------|
| Müügitulu                                   | 2 056      | 1 193       |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -1 645     | -1 687      |
| <b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>             | <b>411</b> | <b>-494</b> |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>411</b> | <b>-494</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>411</b> | <b>-494</b> |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                | 2014       | 2013        |
|------------------------------------------------|------------|-------------|
| Rahavood äritegevusest                         |            |             |
| Ärikasum (kahjum)                              | 411        | -494        |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>            | <b>411</b> | <b>-494</b> |
| Rahavood finantseerimistegevusest              |            |             |
| Saadud laenud                                  | 20         | 0           |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b> | <b>20</b>  | <b>0</b>    |
| <b>Kokku rahavood</b>                          | <b>431</b> | <b>-494</b> |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses     | 1 297      | 1 791       |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>       | <b>431</b> | <b>-494</b> |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus       | 1 728      | 1 297       |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                |                             |                             | Kokku |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------|
|                                | Osakapital<br>nimiväärtuses | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |       |
| <b>31.12.2012</b>              | 2 500                       | -709                        | 1 791 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                             | -494                        | -494  |
| <b>31.12.2013</b>              | 2 500                       | -1 203                      | 1 297 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                             | 411                         | 411   |
| <b>31.12.2014</b>              | 2 500                       | -792                        | 1 708 |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Aruande esitlusvaluutaks on euro ning arvnäitajad on ümardatud täisarvuni.

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse ettevõtte arvelduskontodel ning kassas olevat sularaha. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

### Nõuded ja ettemaksed

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

### Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara.

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ning mille soetusmaksumus ületab ettevõtte poolt määratud põhivara arvelevõtmise alampiiri.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast 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.

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 remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Immateriaalne põhivara.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsele põhivaradele.

Teatud juhtudel võib vara omada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid. Sellisel juhul klassifitseeritakse vara vastavalt sellele, kumma tunnustele vastab see rohkem.

**Põhivara arvelevõtmise alampiir** 3500

### Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

| Põhivara grupi nimi         | Kasulik eluiga |
|-----------------------------|----------------|
| Masinad ja seadmed:         | 2-10 aastat    |
| Muu inventar ja IT seadmed: | 2-5 aastat     |
| Immateriaalne põhivara:     | 2-5 aastat     |

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit lähtudes eeldatavatest kasulikest eluigadest. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest.

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

### Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele ja töövõtjatele, maksuvõlad, saadud ettemaksed, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

### **Tulud**

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

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, 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.

Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel. Kasumiaruanne on koostatud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

### **Kulud**

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Kulutused, mis tõenäoliselt osalevad majandusliku kasu tekitamisel järgmisel perioodil, kajastatakse nende tekkimise hetkel tulevaste perioodide kuluna ning kajastatakse kuluna perioodil, mil nad loovad majanduslikku kasu.

### **Maksustamine**

Ettevõtte tulumaks.

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. 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 vajadusel esitatud aastaaruande lisade seas.

### **Seotud osapooled**

Seotud osapoolteks loetakse käesolevas majandusaastaaruandes osapooli, kellel on teise üle kontroll või oluline mõju teise poole äriliste otsustele vastavalt RTJ 2 „Nõuded informatsiooni esitusviisile raamatupidamise aastaaruandes“ määratlusele. Seotud osapoolte defineerimisel ei ole lähtutud vaid tehingute ja omavahelise suhte juriidilisest vormist, vaid ka nende tegelikust sisust.

## **Lisa 2 Tööjõukulud** (eurodes)

Raamatupidamiskohustuslasel ei olnud aruandeaastal töötajaid.

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 14.08.2015

**Finantskeskus OÜ (registrikood: 12120152) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| JAAK LEPIK         | Juhatuse liige     | 28.09.2015           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2014  |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -1 203      |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 411         |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-792</b> |
| Jaotamine                                                              |             |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -792        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-792</b> |

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2014  |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -1 203      |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 411         |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-792</b> |
| Jaotamine                                                              |             |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -792        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-792</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                 | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|--------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Ärinõustamine jm- juhtimisalane nõustamine | 70221      | 2056            | 100.00%     | Jah            |

## Osanikud

| Nimi / ärinimi | Isikukood /<br>registrikood /<br>sünniaeg | Elukoht / Asukoht | Osaluse suurus ja<br>valuuta |
|----------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| Jaak Lepik     | 37701116528                               | Eesti             | 2500 EUR                     |

## Sidevahendid

| Liik              | Sisu                  |
|-------------------|-----------------------|
| Mobiiltelefon     | +372 5279658          |
| E-posti aadress   | info@finantskeskus.ee |
| Veebilehe aadress | www.finantskeskus.ee  |