

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2021

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2021

**ärinimi:** Financial Vision OÜ

**registrikood:** 14144435

**tänava/talu nimi,** Laki tn 32  
**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihtnumber:** 12915

**telefon:** +372 55932895

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

**veebilehe aadress:** [www.financialvision.ee](http://www.financialvision.ee)

## Sisukord

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                     | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne       | 4  |
| Bilanss                            | 4  |
| Kasumiaruanne                      | 5  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad | 6  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted          | 6  |
| Lisa 2 Raha                        | 7  |
| Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed        | 8  |
| Lisa 4 Materiaalsed põhivarad      | 9  |
| Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad    | 9  |
| Lisa 6 Võlad ja ettemaksed         | 10 |
| Lisa 7 Müügitulu                   | 10 |
| Lisa 8 Tööjõukulud                 | 11 |
| Lisa 9 Seotud osapooled            | 11 |
| Aruande allkirjad                  | 13 |

## Tegevusaruanne

Financial Vision OÜ alustas äritegevusega 2016. aastal. Ettevõtte kuulub 100%-lt emaettevõttele Temtap OÜ.

Financial Vision OÜ pakub raamatupidamisteenust ning maksualaseid konsultatsioone. Aruandeaastal arvestati töötasusid kokku 49 654 eur (koos maksudega 66 783 eur).

2021. aastal investeeriti kodulehe valmimisse 1 980 eur.

2022. aasta peamiseks märksõnadeks on uute klientide leidmine ning käibe suurendamine. Financial Vision OÜ eesmärgiks on pöörata jätkuvalt suurt rõhku kvaliteetse teenuse osutamisele ning klientide rahulolu tagamisele.

2021. majandusnäitajad:

| Näitaja                              | 2021   | 2020   |
|--------------------------------------|--------|--------|
| Tulu põhitegevusest                  | 84 601 | 75 229 |
| Puhaskasum                           | -1 156 | 11 875 |
| Puhasrentaabilus %                   | -1,4   | 15,79  |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 3,87   | 3,89   |

*Puhasrentaabilus = puhaskasum / müügitulu \* 100*

*Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused*

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2021    | 31.12.2020    | Lisa nr |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Varad                                        |               |               |         |
| Käibevarad                                   |               |               |         |
| Raha                                         | 20 469        | 33 949        | 2       |
| Finantsinvesteeringud                        | 8 567         | 0             |         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 10 841        | 9 184         | 3       |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>39 877</b> | <b>43 133</b> |         |
| Põhivarad                                    |               |               |         |
| Materiaalsed põhivarad                       | 217           | 341           | 4       |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 1 436         | 0             | 5       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>1 653</b>  | <b>341</b>    |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>41 530</b> | <b>43 474</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                     |               |               |         |
| Kohustised                                   |               |               |         |
| Lühiajalised kohustised                      |               |               |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 10 307        | 11 095        | 6       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>10 307</b> | <b>11 095</b> |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>10 307</b> | <b>11 095</b> |         |
| Omakapital                                   |               |               |         |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500         | 2 500         |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 29 879        | 18 004        |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -1 156        | 11 875        |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>31 223</b> | <b>32 379</b> |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>41 530</b> | <b>43 474</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2021          | 2020          | Lisa nr |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Müügitulu                                   | 84 601        | 75 229        | 7       |
| Muud äritulud                               | 1             | 5 005         |         |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused         | -4 301        | -2 024        |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -14 218       | -14 645       |         |
| Tööjõukulud                                 | -66 377       | -50 721       | 8       |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus         | -668          | -124          | 4, 5    |
| Muud ärikulud                               | -457          | -898          |         |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-1 419</b> | <b>11 822</b> |         |
| Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt     | 259           | 0             |         |
| Intressitulud                               | 4             | 53            |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>-1 156</b> | <b>11 875</b> |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>-1 156</b> | <b>11 875</b> |         |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Financial Vision OÜ 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

### Finantsvarad

Finantsvara on vara, mis on:

- (a) raha;
- (b) lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (nt nõuded ostjate vastu).

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Kui vastavad tunnused esinevad, siis hinnatakse finantsvara alla. Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantsvara eemaldatakse bilansist, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

### Raha

Bilansikirjel "Raha" kajastatakse arvelduskonto ja kassa saldosid.

### Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summas.

Kui ostjatelt laekumata arvete laekumine loetakse ebatõenäoliseks, kajastatakse allahindlust kasumiaruande real "Mitmesugused tegevuskulud". Ostjatelt laekumata arved, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, hinnatakse lootusetuks ning kantakse bilansist välja.

Juhul kui varem tehtud hinnang ebatõenäoliselt laekuvate nõuete summa kohta hiljem muutub, kajastatakse seda hinnangu muutuse perioodi kasumiaruandes. Ebatõenäolise või lootusetu nõude laekumine näidatakse kulu vähendusena perioodis, mil laekumine toimub.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 600 eurost. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele selle soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis selle soetusmaksumuses, milles on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Materiaalne põhivara eemaldatakse bilansist kui selle edasine kasutamine või müük ei tekita tõenäoliselt majanduslikku kasu. Müügist või mahakandmisest tekkiv kasum/kahjum on vahe saadud tasu ning jääkväärtuse vahel.

**Põhivarade arvelevõtmise alampiir** 600 eur**Finantskohustised**

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustuse soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Finantskohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kuni üks aasta alates bilansipäevast või juhul kui ettevõtjal ei ole tingimustega õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui üks aasta alates bilansipäevast. Ülejäänud kohustused on kajastatud pikaajalistena.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

**Kohustuslik reservkapital**

Vastavalt põhikirjale ei ole osaühingul moodustatud kohustuslikku reservkapitali.

**Tulud**

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadavat tulu on võimalik usaldusväärselt mõõta, tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline ning tehinguga seotud tehtud kulud on võimalik usaldusväärselt hinnata.

**Kulud**

Kuludid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Kulutused, mis tõenäoliselt osalevad majandusliku kasu teenimisel järgmistel perioodidel, kajastatakse nende tekkimise hetkel bilansis varana ning kajastatakse kuluna sama(de) perioodi(de)l, mil tekivad nendega seonduvad tulud.

Kasumiaruandes kirjel "Kaubad, toore, materjal ja teenused" kajastatakse otseselt põhitegevuse eesmärgil ostetud teenuste ja kaupade kulu. Mitmesuguste tegevuskuludena on kajastatud kulud, mida ei käsitleta otseselt teenuse osutamise kuludena. Muude ärituludena kajastatakse ebaregulaarseid põhitegevusega mitteseotud kulusid. Intressikulu ajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi finantskuluna.

**Seotud osapooled**

Financial Vision OÜ raamatupidamise aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

\*omanikke;

\*tegev- ja kõrgemat juhtkonda;

\*eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                   | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|-------------------|---------------|---------------|
| Sularaha kassas   | 50            | 845           |
| Arvelduskonto     | 20 419        | 33 104        |
| <b>Kokku raha</b> | <b>20 469</b> | <b>33 949</b> |

### Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                   | 31.12.2021    | 12 kuu jooksul |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Nõuded ostjate vastu              | 9 729         | 9 729          |
| Ostjatelt laekumata arved         | 9 729         | 9 729          |
| Ettemaksed                        | 491           | 491            |
| Tulevaste perioodide kulud        | 491           | 491            |
| Tagatisdeposiit                   | 621           | 621            |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>10 841</b> | <b>10 841</b>  |
|                                   |               |                |
|                                   | 31.12.2020    | 12 kuu jooksul |
| Nõuded ostjate vastu              | 7 568         | 7 568          |
| Ettemaksed                        | 995           | 995            |
| Tulevaste perioodide kulud        | 995           | 995            |
| Tagatisdeposiit                   | 621           | 621            |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>9 184</b>  | <b>9 184</b>   |

## Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                                   | Kokku |
|---------------------|-----------------------------------|-------|
|                     | Muud<br>materiaalsed<br>põhivarad |       |
| <b>31.12.2019</b>   |                                   |       |
| Soetusmaksumus      | 620                               | 620   |
| Akumuleeritud kulum | -155                              | -155  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 465                               | 465   |
|                     |                                   |       |
| Amortisatsioonikulu | -124                              | -124  |
|                     |                                   |       |
| <b>31.12.2020</b>   |                                   |       |
| Soetusmaksumus      | 620                               | 620   |
| Akumuleeritud kulum | -279                              | -279  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 341                               | 341   |
|                     |                                   |       |
| Amortisatsioonikulu | -124                              | -124  |
|                     |                                   |       |
| <b>31.12.2021</b>   |                                   |       |
| Soetusmaksumus      | 620                               | 620   |
| Akumuleeritud kulum | -403                              | -403  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 217                               | 217   |

## Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                                     | Kokku |
|---------------------|-------------------------------------|-------|
|                     | Muud<br>immateriaalsed<br>põhivarad |       |
|                     |                                     |       |
| Ostud ja parendused | 1 980                               | 1 980 |
| Amortisatsioonikulu | -544                                | -544  |
|                     |                                     |       |
| <b>31.12.2021</b>   |                                     |       |
| Soetusmaksumus      | 1 980                               | 1 980 |
| Akumuleeritud kulum | -544                                | -544  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 1 436                               | 1 436 |

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2021    | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 296           | 296            |         |
| Võlad töövõtjatele               | 4 652         | 4 652          |         |
| Võlad seotud osapooltele         | 17            | 17             | 9       |
| Maksuvõlad                       | 3 113         | 3 113          |         |
| Muud võlad                       | 2 229         | 2 229          |         |
| Muud viitvõlad                   | 2 229         | 2 229          |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>10 307</b> | <b>10 307</b>  |         |
|                                  |               |                |         |
|                                  | 31.12.2020    | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
| Võlad tarnijatele                | 177           | 177            |         |
| Võlad töövõtjatele               | 5 217         | 5 217          |         |
| Maksuvõlad                       | 3 264         | 3 264          |         |
| Muud võlad                       | 2 437         | 2 437          |         |
| Muud viitvõlad                   | 2 437         | 2 437          |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>11 095</b> | <b>11 095</b>  |         |

Muude viitvõlgade all on kajastatud potentsiaalsed maksud seisuga 31.12.2021, mis on arvestatud, kuid väljamaksmata detsember 2021 töötasudelt (2 227 eur) ning pangateenuse viitvõlg (2 eur).

## Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

|                                             | 2021          | 2020          |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes |               |               |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                |               |               |
| Eesti                                       | 84 601        | 75 229        |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>  | <b>84 601</b> | <b>75 229</b> |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>84 601</b> | <b>75 229</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes               |               |               |
| Raamatupidamine, maksualane nõustamine      | 84 601        | 75 229        |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>84 601</b> | <b>75 229</b> |

## Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                | 2021           | 2020           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Palgakulu                                      | -49 654        | -37 503        |
| Sotsiaalmaksud                                 | -17 129        | -12 884        |
| Puhkusereservi kulud                           | 406            | -334           |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>-66 377</b> | <b>-50 721</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 2              | 2              |

## Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

|                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus                     | Temtap OÜ |
| Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud | Eesti     |

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED                                                                                                                                            | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                                             |            |            |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 252        | 300        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                                       | <b>252</b> | <b>300</b> |
| <b>Võlad ja ettemaksed</b>                                                                                                                              |            |            |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad                        | 17         | 0          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>                                                                                                                        | <b>17</b>  | <b>0</b>   |

| ANTUD LAENUD                                                                                                                     | 31.12.2019 | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed | 31.12.2020 | Perioodi arvestatud intress |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|----------------------------|------------|-----------------------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0          | 2 000        | 2 000                      | 0          | 50                          |
| <b>Kokku antud laenud</b>                                                                                                        | <b>0</b>   | <b>2 000</b> | <b>2 000</b>               | <b>0</b>   | <b>50</b>                   |

| MÜÜDUD                                                                                                                                                  | 2021         | 2020         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                                                                                         | Teenused     | Teenused     |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 2 450        | 2 819        |
| <b>Kokku müüdnud</b>                                                                                                                                    | <b>2 450</b> | <b>2 819</b> |

|                                                                               |             |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |             |             |
|                                                                               | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
| Arvestatud tasu                                                               | 275         | 2 563       |
| Isikliku sõiduauto kompensatsioon                                             | 817         | 1 702       |

2021. aasta arvestatud tasu on juhatuse liikme lepingu alusel 275 eur.

Töölepingulisest suhtest on 2021. aastal arvestatud töötasu 10 345 eur.

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.03.2022

**Financial Vision OÜ (registrikood: 14144435) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ELEN NURK          | Juhatuse liige     | 31.03.2022           |

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2021    |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 29 879        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -1 156        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>28 723</b> |
| Katmine                                                                |               |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 28 723        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>28 723</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                             | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|----------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Raamatupidamine, maksualane nõustamine | 69202      | 84601           | 100.00%     | Jah            |

## Osanikud

| Nimi / ärinimi | Isikukood /<br>registrikood /<br>sünniaeg | Elukoht / Asukoht | Osaluse suurus ja<br>valuuta |
|----------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| Temtap OÜ      | 12357842                                  | Eesti             | 2500 EUR<br>(Lihtomand)      |

## Sidevahendid

| Liik              | Sisu                    |
|-------------------|-------------------------|
| Telefon           | +372 55932895           |
| E-posti aadress   | info@financialvision.ee |
| Veebilehe aadress | www.financialvision.ee  |