

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: Finantskontor OÜ

registrikood: 11316947

tänava/talu nimi, Riia mnt 55-59
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Viljandi linn

valid:

postisihnumber: 71009

maakond: Viljandi maakond

telefon: 372 50 69 089

faks: 37 243 38 361

e-posti aadress: kristakontor@hot.ee

veebilehe aadress:

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Materiaalne põhivara	12
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Müügitulu	13
Lisa 8 Tööjõukulud	13
Lisa 9 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

OÜ FINANTSKONTOR 2009 AASTA TEGEVUSARUANNE

OÜ Finantskontor asutati 17. novembril 2006. aastal.

Ettevõtte põhitegevuseks on raamatupidamisteenuse osutamine.

Ettevõtte oli 2008 aastal kaheksa klienti. Aasta lõpul sai tehtud otsus, et lõpetada lepingud mittetulundusühingutega ja sõlmitud nende asemel leping ühe osaühinguga.

Ettevõtte jätkab neljale kliendile teenuse osutamist ja ei plaani 2010 aastal suureneda.

2009.aastal eksporti ega importi toimunud ei ole.

2009.aastal oli üks tööettevõtu lepingu alusel töötaja, kellele on makstud tasusid 7746 krooni

Juhatuses on üks liige, kellele 2009 aastal pole tasusid makstud

Majandustegevust iseloomustavad suhtarvud ja näitajad 2009 aastal:

Majandustegevust iseloomustavad suhtarvud ja näitajad 2009 aastal:

	2009	2008
Käibe kahanemine	-17,46%	13,50%
Brutokasumi määr %	18,96%	31,61%
Puhasrentaablus %	12,87%	26,79%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2,10	6,09
ROA Kogukapitali puhasrentaablus %	17,16%	40,26%
ROE Omakapitali puhasrentaablus %	21,02%	45,53%

Käibe kasv% = $(\text{müügitulu } 2009 - \text{müügitulu } 2008) / \text{müügitulu } 2008 * 100$

- Brutokasumi määr (%) = $\text{brutokasum} / \text{müügitulu} * 100$

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

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$

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

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

JUHATUSE DEKLARATSIOON

OÜ Finantskontor tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- * raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- * raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt OÜ Finantskontor finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- * kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;

OÜ Finantskontor on jätkuvalt tegutsev

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Varad		
Käibevara		
Raha	19 605	18 362
Nõuded ja ettemaksed	18 363	56 060
Kokku käibevara	37 968	74 422
Põhivara		
Materiaalne põhivara	60 214	31 094
Kokku põhivara	60 214	31 094
Kokku varad	98 182	105 516
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	18 044	12 224
Kokku lühiajalised kohustused	18 044	12 224
Kokku kohustused	18 044	12 224
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital	4 000	2 041
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 292	8 774
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 846	42 477
Kokku omakapital	80 138	93 292
Kokku kohustused ja omakapital	98 182	105 516

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008
Müügitulu	130 880	158 568
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-69 875	-73 520
Mitmesugused tegevuskulud	-14 695	-15 415
Tööjõukulud	-10 376	-11 761
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-11 789	-7 745
Ärikasum (-kahjum)	24 145	50 127
Finantstulud ja -kulud	676	325
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	24 821	50 452
Tulumaks	-7 975	-7 975
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 846	42 477

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	24 145	50 127
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11 789	7 745
Kokku korrigeerimised	11 789	7 745
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	37 697	-3 162
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	5 820	2 915
Makstud ettevõtte tulumaks	-7 975	-7 975
Kokku rahavood äritegevusest	71 476	49 650
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-40 909	0
Antud laenud	0	-35 400
Laekunud intressid	676	325
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-40 233	-35 075
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-30 000	-30 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-30 000	-30 000
Kokku rahavood	1 243	-15 425
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	18 362	33 787
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 243	-15 425
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	19 605	18 362

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2007	40 000		40 815	80 815
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			42 477	42 477
Makstud dividendid			-30 000	-30 000
Muutused reservides		2 041	-2 041	
31.12.2008	40 000	2 041	51 251	93 292
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			16 846	16 846
Makstud dividendid			-30 000	-30 000
Muutused reservides		1 959	-1 959	
31.12.2009	40 000	4 000	36 138	80 138

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Finantskontor 2009. 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.

OÜ Finantskontor kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid koosneb sularaha jäägist kassas ja pangakontode jääkidest.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Seejuures on iga kliendi laekumata arveid eraldi hinnatud, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Ettemaksed koosnevad kindlustusfirmale 2010 a. perioodi eest tehtud ettemaksetest.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid eeldatava kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 2 000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 2 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. 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.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjoudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid võetud raamatupidamises arvele eraldi varadena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt nende kasulikule elueale.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 2000 kr.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	6
Arvutid ja arvutisüsteemid	5
Muu materiaalne põhivara	5

Vara hakatakse amortiseerima alates hetkest, mil see on kavandatud seisundis ja askohas. Vara amortiseerimine lõpetatakse kui vara on täielikult amortiseerinud või kui vara on lõplikult kasutusest eemaldatud. Ajutiselt kasutusest eemaldatud vara amortiseerimist ei peatata. Lõplik mahakandmine toimub põhivara tegelikust kasutusest väljalangemisel. Põhivaradelt arvestatakse amorisatsiooni vastavuses kasutuseale.

Rendid

Ettevõtte pole kapitali- ja kasutusrendi lepinguid seisuga 31.12.2009.a.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad 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.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete aruandeaasta kasumit ei maksustata. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljsmsketelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 (kuni 31. detsember 2007 kehtis tulumaksumäär 22/78) netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.detsember 2009 on 36138 krooni. Bilansipäeva seisuga on võimalik dividendidena välja maksta 28549 krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksukulu summas 7 589 krooni.

Seotud osapooled

OÜ Finantskontor aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. ettevõtte omanikke (emaettevõtja ning emaettevõtjat kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
2. tütarettevõtjaid;
3. sidusettevõtjaid;
4. teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
5. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
6. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Tulud

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

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest 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

Kulusid kajastatakse samas perioodis kui kajastatakse nendega seotud tulusid (tulude ja kulude vastavuse printsiip). Kulutused, mis on võrdsed aruandeperioodiga või pikemad kuuluvad periodiseerimisele lähtudes olulisuse printsiibist.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Sularaha kassas	0	3 109
Arvelduskontod	19 605	15 253
Kokku raha	19 605	18 362

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded ostjate vastu	18 216	20 496
Muud nõuded	0	35 400
Ettemaksed	147	164
Kokku Nõuded ja ettemaksed	18 363	56 060

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 946	3 527
Üksikisiku tulumaks	1 490	2 128
Sotsiaalmaks	430	1 442
Kohustuslik kogumispension	0	62
Töötuskindlustusmaksed	54	12
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 920	7 171

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(kroonides)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2007					
Soetusmaksumus	11 881	33 888	45 769	0	45 769
Akumuleeritud kulum	-1 782	-5 148	-6 930	0	-6 930
Jääkmaksumus	10 099	28 740	38 839	0	38 839
Amortisatsioonikulu	-1 782	-5 963	-7 745	0	-7 745
31.12.2008					
Soetusmaksumus	11 881	33 888	45 769	0	45 769
Akumuleeritud kulum	-3 564	-11 111	-14 675	0	-14 675
Jääkmaksumus	8 317	22 777	31 094	0	31 094
Ostud ja parendused	0	10 400	10 400	30 509	40 909
Muud ostud ja parendused	0	10 400	10 400	30 509	40 909
Amortisatsioonikulu	-1 782	-6 829	-8 611	-3 178	-11 789
31.12.2009					
Soetusmaksumus	11 881	44 288	56 169	30 509	86 678
Akumuleeritud kulum	-5 346	-17 940	-23 286	-3 178	-26 464
Jääkmaksumus	6 535	26 348	32 883	27 331	60 214

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Võlad töövõtjatele	5 053	5 053
Maksuvõlad	3 920	7 171
Muud võlad	9 071	0
Kokku võlad ja ettemaksed	18 044	12 224

Lisa 7 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2009	2008
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	130 880	158 568
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	130 880	158 568
Kokku müügitulu	130 880	158 568
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2009	2008
Raamatupidamisteenused	130 880	158 568
Kokku müügitulu	130 880	158 568

Lisa 8 Tööjõukulud

(kroonides)

	2009	2008
Palgakulu	7 746	8 831
Sotsiaalmaksud	2 630	2 930
Kokku tööjõukulud	10 376	11 761

2009 aasta palgakulu all on kajastatud töövõtulepingu alusel töötaja tasud ja 2008 aastal on töövõtulepingu alusel makstud tasud 5733 krooni, ülejäänud 3098 krooni juhatuse liikme tasu.

Lisa 9 Seotud osapooled

(kroonides)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	2009		2008	
	Tulud	Kulud	Tulud	Kulud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	0	61 980	0	61 980

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2009	2008
Arvestatud tasu	0	3 098

Aruande digitaalallkirjad

Finantskontor OÜ (registrikood: 11316947) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTA KONTOR	Juhatuse liige	29.05.2010
Resolutsioon:	Krista Kontor	

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 292
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 846
Kokku	36 138
Jaotamine	
Dividendideks	24 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	12 138
Kokku	36 138

Kasumi jaotamise otsus

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 292
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 846
Kokku	36 138
Jaotamine	
Dividendideks	24 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	12 138
Kokku	36 138

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	130880	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Krista Kontor	46709016016	Viljandi linn, Viljandi maakond, Eesti	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	kristakontor@hot.ee
Faks	+372 4338361
Mobiiltelefon	+372 5069089
Telefon	+372 4338361