

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: OÜ Finantsvisioon

registrikood: 12250848

tänavatalu nimi, Kurmu 6A
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 13522

telefon: +372 5017737

e-posti aadress: lenno.ruut@eesti.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Kasumiaruanne	4
Bilanss	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Tööjõukulud	10
Lisa 3 Seotud osapooled	10

Tegevusaruanne

Finantsvisioon OÜ on 2012. aastal asutatud ettevõtte finantsnõustamise teenuse pakkumiseks.

Ettevõtte peamine sihtgrupp on väiksemad ja keskmise suurusega Eesti ettevõtted, kes ei saa endale täistööajaga professionaalset finantsjuhti lubada. Eelkõige on Finantsvisioon OÜ-l olemas kogemused ja oskused, et pakkuda tuge finantsstressi olukorda sattunud klientidele.

Finantsvisioon OÜ võimekus baseerub eelkõige juhataja kogemusel, oskustel ja kontaktide võrgustikul.

Teisel tegevusaastal ettevõtte tulud vähenesid. See oli tingitud olulise projekti viibimisest, aga suures osas ka ettevõtte vähesest tuntuusest, mis raskendas uute klientide leidmist ja võitmist. Peamine ettevõtte ees seisev ülesanne on ka järgnevatel perioodidel oma peamise sihtrühma harimine, ettevõtte tuntuuse tõstmine ja kontaktibaasi laiendamine. Ennekõike on vaja tõhusamalt potentsiaalsete klientideni viia sõnum, et professionaalse nõustaja kasutamine võimaldab kaasata spetsiifilisi oskusi, mida ettevõtjatel endil ei ole olnud võimalust välja arendada, aga mis võimaldavad ettevõtjatel, ettevõtete juhtidel ja investoritel teha keerulistes olukordades targemaid ja tulusamaid valikuid.

Tulenevalt ettevõtte varasest arengujärgust ei ole ettevõttel palgalisi töötajaid. Ettevõtte juhatajale aasta jooksul makstud juhtimistasu oli 4 911 eurot.

Finantsvisioon OÜ ei plaani olulisi investeeringuid ega arenguväljaminekuid 2014. aastal.

Raamatupidamise aastaaruanne

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	19.03.2012 - 31.12.2012	Lisa nr
Müügitulu	18 016	32 475	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-146	-473	
Mitmesugused tegevuskulud	-6 907	-3 177	
Tööjõukulud	-6 200	0	2
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-2 112	-312	
Muud ärikulud	-182	-18	
Kokku ärikasum (-kahjum)	2 469	28 495	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	3 360	0	
Intressikulud	-8 123	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-2 294	28 495	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-2 294	28 495	

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	4 274	7 590
Nõuded ja ettemaksed	40 969	46 426
Kokku käibevara	45 243	54 016
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	24 998	24 998
Materiaalne põhivara	7 786	1 385
Kokku põhivara	32 784	26 383
Kokku varad	78 027	80 399
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	11 073	5 587
Kokku lühiajalised kohustused	11 073	5 587
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	39 436	45 000
Kokku pikaajalised kohustused	39 436	45 000
Kokku kohustused	50 509	50 587
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Kohustuslik reservkapital	250	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	27 062	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-2 294	27 312
Kokku omakapital	27 518	29 812
Kokku kohustused ja omakapital	78 027	80 399

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	19.03.2012 - 31.12.2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 469	28 495
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 112	312
Kokku korrigeerimised	2 112	312
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	5 457	-3 926
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-7 694	5 587
Kokku rahavood äritegevusest	2 344	30 468
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-8 512	-1 697
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-24 998
Antud laenud	0	-40 000
Laekunud intressid	3 360	372
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 152	-66 323
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	7 615	45 000
Makstud intressid	-8 123	-1 555
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-508	43 445
Kokku rahavood	-3 316	7 590
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	7 590	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-3 316	7 590
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 274	7 590

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Sissemaksmata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
19.03.2012	2 500		-2 500		0
Aruandeaasta kasum (kahjum)				27 312	27 312
Muutused muudest omanike sissemaksetest			2 500		2 500
31.12.2012	2 500			27 312	29 812
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-2 294	-2 294
Muutused reservides		250			250
Muud muutused omakapitalis				-250	-250
31.12.2013	2 500	250		24 768	27 518

2012 majandusaasta aruande esitamise järel on kohustuslikku reservkapitali kantud 250 eurot ja samavõrra vähendatud jaotamata kasumit.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev Finantsvisioon OÜ 2013.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Summad on näidatud täiseurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aruandes pole arvestuspõhimõtete muudatusi ega vigade korrigeerimist.

Finantsvarad

Finantsvarad on näidatud soetusmaksumuses.

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 laekuvas summas.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes arvelduskonto jääki, lühiajalisi (üldjuhul kuni 3 kuud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk (näiteks lühiajalised deposiidid ja osalused rahaturufondides).

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes, mida kajastatakse vastavalt kas konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglase väärtuse ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 400 eurot.

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 remondikuluseid 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.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 400

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	5 aastat
Kontoriseadmed	3 aastat

Rendid

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

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdiseväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse intressikuluks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

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 (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 äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist [osakapitalist]. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali [osakapitali] suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases 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, lähtudes valmidusastme meetodist.

Seotud osapooled

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks eraisikust osanikku ja tema perekonnaliikmeid.

Lisa 2 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	19.03.2012 - 31.12.2012
Palgakulu	4 911	0
Sotsiaalmaksud	1 219	0
Pensionikulu	71	0
Kokku tööjõukulud	6 201	0

Ettevõttel 2013 aastal töölepinguga töötajaid ei olnud. Tööjõukuluna on näidatud juhatusel liikmele makstud juhatusel liikme tasu ja sellelt tasutud maksud.

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013	31.12.2012
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	9 475	2 613

2013	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		13 179
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	800	800
19.03.2012 - 31.12.2012	Saadud laenud	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		45 000
Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	19.03.2012 - 31.12.2012
Arvestatud tasu	4 394	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2014

OÜ Finantsvisioon (registrikood: 12250848) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LENNO RUUT	Juhatuse liige	30.06.2014

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	27 062
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-2 294
Kokku	24 768

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm- juhtimisalane nõustamine	70221	18016	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Lenno Ruut	36902212729	Kurmu 6A, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2500 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5017737
E-posti aadress	lenno.ruut@eesti.ee