

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Finantskontor OÜ

registrikood: 11316947

tänavatalu nimi: Riia mnt 55-59

linn: Viljandi linn

maakond: Viljandi maakond

postisihthumber: 71009

telefon: +372 5069089, +372 4338361

faks: +372 4338361

e-posti aadress: kristakontor@hotmail.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 4 Materiaalne põhivara	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 7 Müügitulu	13
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 10 Tööjõukulud	14
Lisa 11 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

		OÜ FINANTSKONTOR				
	2014 AASTA TEGEVUSARUANNE					
OÜ Finantskontor asutati 17. novembril 2006. aastal.						
Ettevõtte põhitegevuseks on raamatupidamisteenuse osutamine.						
Ettevõttel oli 2014 ja 2013 aastal viis tegutsevat ettevõtet sh FIE-d, kellele osutatakse raamatupidamisteenust. Ettevõtte vähendab 2014 aastal klientide arvu kahe kliendi võrra.						
2014 aastal eksporti ega importi toimunud ei ole.						
2014.aastal oli üks tööettevõtu lepingu alusel töötaja ,kellele on makstud tasusid 499 eurot						
Juhatuses on üks liige, kellele 2014 aastal maksti tasu kokku 768 eurot.						
Majandustegevust iseloomustavad suhtarvud ja näitajad 2014 aastal:						
				2014	2013	
Käibe suurenemine				2,98 %	21,75 %	
Brutokasumi määr %				33,97 %	21,53 %	
Puhasrentaablus %				29,81 %	16,36 %	
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja				2,2	3,9	
ROA Kogukapitali puhasrentaablus %				30,07 %	29,09 %	
ROE Omakapitali puhasrentaablus %				53,15 %	37,02 %	
Käibe kasv% = (müügitulu 2014 – müügitulu 2013)/ müügitulu 2013* 100						
- Brutokasumi määr (%) = brutokasum/müügitulu * 100						
- Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu * 100						

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused		
- ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100		
- ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100		

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	10 471	4 450	2
Nõuded ja ettemaksed	1 804	1 565	
Kokku käibevara	12 275	6 015	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	839	1 208	4
Kokku põhivara	839	1 208	
Kokku varad	13 114	7 223	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	5 696	1 548	5
Kokku lühiajalised kohustused	5 696	1 548	
Kokku kohustused	5 696	1 548	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	663	762	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 943	2 101	
Kokku omakapital	7 418	5 675	
Kokku kohustused ja omakapital	13 114	7 223	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	13 226	12 843	7
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-5 346	-5 947	8
Mitmesugused tegevuskulud	-1 329	-1 391	9
Tööjõukulud	-1 690	-1 690	10
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-369	-1 050	4
Kokku ärikasum (-kahjum)	4 492	2 765	
Muud finantstulud ja -kulud	1	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 493	2 766	
Tulumaks	-550	-665	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 943	2 101	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	4 492	2 765	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	369	1 050	4
Kokku korrigeerimised	369	1 050	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-239	669	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	1 398	-1 702	
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-665	
Kokku rahavood äritegevusest	6 020	2 117	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-1 291	4
Laekunud intressid	1	1	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1	-1 290	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid	0	-2 500	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	-2 500	
Kokku rahavood	6 021	-1 673	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 450	6 123	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	6 021	-1 673	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 471	4 450	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 556	256	3 262	6 074
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 101	2 101
Makstud dividendid			-2 500	-2 500
31.12.2013	2 556	256	2 863	5 675
Aruandeaasta kasum (kahjum)			3 943	3 943
Makstud dividendid			-2 200	-2 200
31.12.2014	2 556	256	4 606	7 418

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finantskontor OÜ 2014 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ja kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Ettevõtte kasutab RTJ 2 lisas toodud bilansiskeemi ja kasumiaruande skeemi number 1.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid koosneb pangakonto jäägist.

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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid eeldatava kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 130 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 130 euro, 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 tööjõudlust 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 130

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 amortisatsiooni vastavuses kasutuseale. Põhivaradelt arvestatakse amortisatsiooni vastavuses kasutuseale. Transpordivahendite, arvutite ja muu põhivara amortisatsiooninormid aastast on 15-20%.

Rendid

Ettevõtte ei ole kapitali- ja kasutusrendi lepinguid seisuga 31.12.2014.a.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, 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.

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

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.detsember 2014 on 4606 eurot.

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.

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.

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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Arvelduskonto	10 471	4 450
Kokku raha	10 471	4 450

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	550	
Käibemaks	278	138
Üksikisiku tulumaks	104	109
Sotsiaalmaks	70	70
Kohustuslik kogumispension	3	3
Töötuskindlustusmaksed	2	2
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 007	322

Lisa 4 Materiaalne põhivara (eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2012					
Soetusmaksumus	760	2 831	3 591	1 950	5 541
Akumuleeritud kulum	-684	-2 517	-3 201	-1 373	-4 574
Jääkmaksumus	76	314	390	577	967
Ostud ja parendused		1 291	1 291	0	1 291
Muud ostud ja parendused		1 291	1 291	0	1 291
Amortisatsioonikulu	-76	-492	-568	-482	-1 050
31.12.2013					
Soetusmaksumus	759	2 715	3 474	569	4 043
Akumuleeritud kulum	-759	-1 602	-2 361	-474	-2 835
Jääkmaksumus	0	1 113	1 113	95	1 208
Amortisatsioonikulu		-274	-274	-95	-369
31.12.2014					
Soetusmaksumus	759	2 715	3 474	569	4 043
Akumuleeritud kulum	-759	-1 876	-2 635	-569	-3 204
Jääkmaksumus	0	839	839	0	839

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	16	16	
Võlad töövõtjatele	354	354	
Maksuvõlad	1 007	1 007	3
Muud võlad	4 319	4 319	
Dividendivõlad	2 200	2 200	
Muud viitvõlad	2 119	2 119	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 696	5 696	

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	16	16	
Võlad töövõtjatele	349	349	
Maksuvõlad	322	322	3
Muud võlad	861	861	
Muud viitvõlad	861	861	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 548	1 548	

Lisa 6 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	3 685	2 262
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	921	601
Kokku tingimuslikud kohustused	4 606	2 863

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kuni 01.01.2015 kehtinud tulumaksuseaduse kohaselt maksustati dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Alates 01.01.2015 on tulumaksu määr 20% ja seoses sellega on 2014 aasta maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa arvestatud määraga 20/80. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	13 226	12 843
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	13 226	12 843
Kokku müügitulu	13 226	12 843
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamisteenused	13 226	12 843
Kokku müügitulu	13 226	12 843

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2014	2013
Alltöövõtutööd	0	601
Üür ja rent	3 600	3 600
Bürookulud	1 746	1 746
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	5 346	5 947

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Energia	612	154
Elektrienergia	43	25
Soojusenergia	569	129
Sidekulud	109	127
Reklaam	0	10
Kindlustusmaksed	9	9
Transpordikulud	512	768
Teenustasud	22	22
Muud	65	301
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 329	1 391

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	1 267	1 267
Sotsiaalmaksud	423	423
Kokku tööjõukulud	1 690	1 690

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

2014	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 600
2013	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 600

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2014	2013
Arvestatud tasu	768	768

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.05.2015

Finantskontor OÜ (registrikood: 11316947) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTA KONTOR	Juhatuse liige	29.05.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	663
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 943
Kokku	4 606

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	663
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 943
Kokku	4 606
Jaotamine	
Dividendideks	3 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 606
Kokku	4 606

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	13226	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Krista Kontor	46709016016		2556 EUR

Sidevahendid

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