

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: OÜ Finantsvisioon

registrikood: 12250848

tänavatalu nimi, Kurmu 6A
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 13522

telefon: +372 5017737

e-posti aadress: lenno.ruut@eesti.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
Lisa 3 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Finantsvisioon OÜ on finantsnõustamise teenuse pakkuja, kelle 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 juhatuse kogemusel, oskustel ja kontaktide võrgustikul.

Võrreldes eelmise aastaga õnnestus suurendada mõnevõrra klientide arvu ja vastavalt ka ettevõtte tulusid, aga olulist läbimurret arengus veel ei toimunud.

Peamine ettevõtte ees seisev ülesanne on ka järgnevatel perioodidel oma peamise sihtrühma harimine, ettevõtte tuntuse 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 3 966 eurot.

Finantsvisioon OÜ ei plaani olulisi investeeringuid ega arenguväljaminekuid 2015. aastal.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	1 857	4 274
Nõuded ja ettemaksed	43 580	40 969
Kokku käibevara	45 437	45 243
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	24 998	24 998
Materiaalne põhivara	5 673	7 786
Kokku põhivara	30 671	32 784
Kokku varad	76 108	78 027
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	18 152	11 073
Kokku lühiajalised kohustused	18 152	11 073
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	30 452	39 436
Kokku pikaajalised kohustused	30 452	39 436
Kokku kohustused	48 604	50 509
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Kohustuslik reservkapital	250	250
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	24 768	27 062
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14	-2 294
Kokku omakapital	27 504	27 518
Kokku kohustused ja omakapital	76 108	78 027

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	22 937	18 016	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-146	
Mitmesugused tegevuskulud	-11 689	-6 907	
Tööjõukulud	-5 891	-6 200	2
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-2 112	-2 112	
Muud ärikulud	-439	-182	
Kokku ärikasum (-kahjum)	2 806	2 469	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	3 200	3 360	
Intressikulud	-6 020	-8 123	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-14	-2 294	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14	-2 294	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 806	2 469
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 112	2 112
Kokku korrigeerimised	2 112	2 112
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 611	5 457
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	7 080	-7 694
Laekunud intressid	3 200	0
Kokku rahavood äritegevusest	12 587	2 344
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-8 512
Laekunud intressid	0	3 360
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-5 152
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	7 615
Saadud laenude tagasimaksed	-6 488	0
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-2 496	0
Makstud intressid	-6 020	-8 123
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-15 004	-508
Kokku rahavood	-2 417	-3 316
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 274	7 590
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 417	-3 316
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 857	4 274

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-14	-14
31.12.2014	2 500	250	24 754	27 504

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev Finantsvisioon OÜ 2014.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 nüüdisväärtuseni. 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 remondikulud 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 akumulieeritud 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
Kontoriseadmed	3

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 nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksud jaotatakse intressikuluks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks.

Kasutusrendimaksud 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 kuuluv 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)

	2014	2013
Palgakulu	3 966	4 911
Sotsiaalmaksud	1 815	1 219
Pensionikulu	110	71
Kokku tööjõukulud	5 891	6 201

Ettevõtte 2014 aastal töölepinguga töötajaid ei olnud. Tööjõukuluna on näidatud juhatuse liikmele makstud juhatuse liikme tasu ja sellelt tasutud maksud.

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	31.12.2013
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 578	9 475

2014		Saadud laenude tagasimaksed	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		6 488	
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	
Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused			
		2014	
Arvestatud tasu		3 966	

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

OÜ Finantsvisioon (registrikood: 12250848) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LENNO RUUT	Juhatuse liige	30.06.2015
SIIRI HEINSAAR	Juhatuse liige	30.06.2015

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	24 768
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14
Kokku	24 754

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm- juhtimisalane nõustamine	70221	22937	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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