

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Financial Consolidation OÜ

registrikood: 16318951

postiaadress: Harju maakond, Jõelähtme vald, Kostivere alevik,
Liukivi tn 6-60

postisihthnumber: 74204

e-posti aadress: info@finza.es

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	7
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	8
Lisa 7 Müügitulu	9
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	9
Lisa 9 Tööjõukulud	9
Lisa 10 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Financial Consolidation OÜ

Ettevõtte ülevaade ja peamised tegevusalad:

Financial Consolidation OÜ on spetsialiseerunud laenu vajavate klientide mugavusteenuste pakkumisele. Meie teenused on kujundatud selleks, et pakkuda kiiret ja efektiivset lahendust finantsabi vajavatele isikutele.

Majandustulemused:

2023. aasta jooksul on Financial Consolidation OÜ näidanud märkimisväärset majanduslikku edu. Võrreldes eelmise aastaga on ettevõtte käive tõusnud peaaegu 25%, mis on märk meie teenuste kasvavast nõudlusest ja klientide rahulolust. See käibe kasv on saavutatud tänu pidevatele pingutustele klientide vajaduste mõistmisel ja nendele vastavate lahenduste pakkumisel.

Tulevikuplaanid:

Järgmiseks aastaks ei ole Financial Consolidation OÜ planeerinud olulisi kapitaliinvesteeringuid ega laiaulatuslikke uurimis- ja arendustegevusi. Põhifookus jääb klientide baasi laiendamisele ja olemasolevate teenuste optimeerimisele, mis aitab kaasa käibe edasisele kasvule. Eesmärk on tugevdada oma positsiooni turul.

Kokkuvõte:

2023. aasta on olnud Financial Consolidation OÜ jaoks kasvuaasta, mida iseloomustab stabiilne majanduslik edenemine ja selge fookus klientide vajadustele. Meie tegevusplaan järgmiseks aastaks jätkub sama strateegia alusel, mis toetab jätkuvat kasvu ja ettevõtte pikaajalist edu.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	110 017	90 596	2
Nõuded ja ettemaksed	26 018	43 498	3
Kokku käibevarad	136 035	134 094	
Kokku varad	136 035	134 094	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	100 378	111 363	5
Kokku lühiajalised kohustised	100 378	111 363	
Kokku kohustised	100 378	111 363	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 231	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 926	20 231	
Kokku omakapital	35 657	22 731	
Kokku kohustised ja omakapital	136 035	134 094	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	1 047 404	786 103	7
Muud äritulud	3	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-987 247	-721 728	8
Mitmesugused tegevuskulud	-47 301	-44 145	
Muud ärikulud	-18	0	
Ärikasum (kahjum)	12 841	20 230	
Intressitulud	85	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 926	20 231	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 926	20 231	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Financial Consolidation OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Vastavalt raamatupidamise seadusele on Financial Consolidation OÜ väikeettevõtte ja seetõttu koostatakse väikeettevõtte lühendatud aastaaruanne. Väikeettevõtte lühendatud aastaaruanne koosneb bilansist, kasumiaruandest ja lisadest.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, kui ei ole teisiti märgitud. Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Raha

Raha ja selle lähenditena on kajastatud raha pankade arveldusarvetel.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas.

Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Finantskohustised

Finantskohustised on lepingulised kohustised tasuda teisele osapoolele raha või muid finantsvarasid.

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustise eest saadud õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustisega otseselt seotud tehingukulutusi.

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

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Tulu teenuse 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, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu arvestatakse kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Kulud

Kulud- Kulud on aruandeperioodi väljaminekud, millega kaasneb varade vähenemine või kohustuste suurenemine ja mis vähendavad raamatupidamiskohustuslase omakapitali, välja arvatud omanikele teostatud väljamaksed omakapitalist.

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Kulutused, mis tõenäoliselt osalevad majandusliku kasu tekitamisel järgmistel perioodidel, kajastatakse nende tekkimise hetkel varana ning kajastatakse kuluna perioodi(de)l, mil nad loovad majanduslikku kasu (näiteks kulutused materiaalsele põhivarale). Kulutused, mis osalevad majandusliku kasu tekitamisel aruande perioodil või ei osale majandusliku kasu tekitamisel, kajastatakse kuluna nende tekkimise perioodil.

Maksustamine**Tulumaks**

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna ning -kohustusena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Potentsiaalne dividendide ja tulumaksu arvestus kajastatud lisas 6.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolukordadele.

Seotud osapoolte näideks on

- a) Emaettevõtte;
- b) Tütarettevõtte;
- c) Sidusettevõtted;
- d) Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- e) Tegev- ja kõrgem juhtkond ning oluliste osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolukordadele;
- f) Punktis (e) kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende oluliste mõju all olevad ettevõtted

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- 1) sidusettevõtted;
- 2) juhatuse liikmed;
- 3) osanikud

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Arvelduskontod	110 017	90 596
Kokku raha	110 017	90 596

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	26 018	26 018	4
Kokku nõuded ja ettemaksed	26 018	26 018	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	43 498	43 498	4
Kokku nõuded ja ettemaksed	43 498	43 498	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	26 018	5 165	18 230	62 634
Ettemaksukonto jääk	0		25 268	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	26 018	5 165	43 498	62 634

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	9 305	9 305	
Võlad seotud osapooltele	85 908	85 908	10
Maksuvõlad	5 165	5 165	4
Kokku võlad ja ettemaksed	100 378	100 378	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	48 429	48 429	
Võlad seotud osapooltele	300	300	11
Maksuvõlad	62 634	62 634	4
Kokku võlad ja ettemaksed	111 363	111 363	

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	26 525	16 184
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	6 632	4 046
Kokku tingimuslikud kohustised	33 157	20 230

Potentsiaalne tulumaksukohustus.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotavad netodividendid ka nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2023 jaotamata kasumist välja kuulutatavate dividendide väljamaksmisel rakendub maksumäär 20/80.

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Hispaania	1 006 304	786 103
Eesti	41 100	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 047 404	786 103
Kokku müügitulu	1 047 404	786 103
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenuse müük	1 047 404	786 103
Kokku müügitulu	1 047 404	786 103

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Müügi eesmärgil ostetud teenused	941 737	631 493
Alltöövõtutööd	45 510	90 235
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	987 247	721 728

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeperioodil ettevõttes palgalisi töötajaid ei olnud.

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Ban kos Technology OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	85 608	0
Sidusettevõtjad	300	300
Kokku võlad ja ettemaksed	85 908	300

MÜÜDUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	41 100	0	0	0	0
Sidusettevõtjad	0		0	0	0	0
Kokku müüdud	0	41 100	0	0	0	0

OSTETUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	611 840	0	0	425 000	0
Sidusettevõtjad	0	3 000	0	0	3 750	0
Kokku ostetud	0	614 840	0	0	428 750	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale ei ole tasud arvestatud periood 2022/2023

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.06.2024

Financial Consolidation OÜ (registrikood: 16318951) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HENRI HEIN	Juhatuse liige	26.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 231
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 926
Kokku	33 157

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Mujal liigitamata infoalane tegevus	63991	1047404	100.00%	Jah