

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2023

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2023

**ärinimi:** OÜ Finantsvisioon

**registrikood:** 12250848

**postiaadress:** Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa,  
Kurmu tn 6-1/A

**postisihthnumber:** 13522

**telefon:** +372 5017737

**e-posti aadress:** lenno.ruut@gmail.com

## Sisukord

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Tegevusaruanne                     | 3 |
| Raamatupidamise aastaaruanne       | 4 |
| Bilanss                            | 4 |
| Kasumiaruanne                      | 5 |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad | 6 |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted          | 6 |
| Lisa 2 Tööjõukulud                 | 7 |
| Lisa 3 Seotud osapooled            | 7 |
| Aruande allkirjad                  | 8 |

## Tegevusaruanne

Finantsvisioon OÜ on finantsnõustamise teenuse pakkuja ja omaniku investeeringute haldaja.

Ettevõtte peamine sihtgrupp finantsnõustamisel on väiksemad ja keskmise suurusega Eesti ettevõtted.

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

Järjest enam on ettevõtte tegevus suunatud ettevõtte enda investeeringute tootluse pikaajalisele tõstmisele. Ettevõtte on investeerinud vahendeid aktsiaosalusse ettevõtluses finantsinvesteeringuna, et saada osa innovatiivsete toodete välja arendamise potentsiaali realiseerimisest ja tulude kasvatamisest tulevikus.

Finantsvisioon OÜ ei plaani olulisi investeeringuid ega arenguväljaminekuid 2024. aastal.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Varad                                        |                |                |
| Käibevarad                                   |                |                |
| Raha                                         | 676            | 43             |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 25 554         | 25 635         |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>26 230</b>  | <b>25 678</b>  |
| Põhivarad                                    |                |                |
| Finantsinvesteeringud                        | 245 075        | 246 185        |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>245 075</b> | <b>246 185</b> |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>271 305</b> | <b>271 863</b> |
| Kohustised ja omakapital                     |                |                |
| Kohustised                                   |                |                |
| Lühiajalised kohustised                      |                |                |
| Laenukohustised                              | 6 598          | 5 973          |
| Võlad ja ettemaksed                          | 4 182          | 7 539          |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>10 780</b>  | <b>13 512</b>  |
| Pikaajalised kohustised                      |                |                |
| Laenukohustised                              | 245 000        | 245 000        |
| Võlad ja ettemaksed                          | 12 167         | 6 083          |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>257 167</b> | <b>251 083</b> |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>267 947</b> | <b>264 595</b> |
| Omakapital                                   |                |                |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500          | 2 500          |
| Kohustuslik reservkapital                    | 250            | 250            |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 4 518          | 2 085          |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -3 910         | 2 433          |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>3 358</b>   | <b>7 268</b>   |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>271 305</b> | <b>271 863</b> |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2023          | 2022         |
|---------------------------------------------|---------------|--------------|
| Müügitulu                                   | 320           | 6 900        |
| Muud äritulud                               | 467           | 39           |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused         | -568          | 0            |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -1 105        | -2 387       |
| Muud ärikulud                               | -34           | -66          |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-920</b>   | <b>4 486</b> |
| Intressitulud                               | 6 280         | 6 292        |
| Intressikulud                               | -8 333        | -8 345       |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | -937          | 0            |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>-3 910</b> | <b>2 433</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>-3 910</b> | <b>2 433</b> |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Käesolev Finantsvisioon OÜ 2023.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

### 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 õiglases väärtuses, 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. laenukohustused, 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 laekuivate maksete nüüdiseväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1500 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 akumuleeritud 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 akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

### Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1500

### 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. Rendimaksed jaotatakse intressikulukuks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul kasumiaruandes kuluna.

#### Finantskohustised

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 tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses). Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisfinantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumusearvestamiseks 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. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäevaltagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

#### 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 teenuse 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)

Ettevõtte ei olnud aruandeaastal palgalisi töötajaid ja palka ei arvestatud.

## Lisa 3 Seotud osapooled (eurodes)

#### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED                                                                                                                     | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Laenukohustised</b>                                                                                                           |              |              |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 6 598        | 5 973        |
| <b>Kokku laenukohustised</b>                                                                                                     | <b>6 598</b> | <b>5 973</b> |
| <b>Võlad ja ettemaksed</b>                                                                                                       |              |              |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 3 953        | 5 737        |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>                                                                                                 | <b>3 953</b> | <b>5 737</b> |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

OÜ Finantsvisioon (registrikood: 12250848) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| LENNO RUUT         | Juhatuse liige     | 13.08.2024           |

# Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitamata



## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                              | 31.12.2023 |
|----------------------------------------------|------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 4 518      |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -3 910     |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>608</b> |

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala        | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Finantsnõustamine | 66191      | 320             | 100.00%     | Jah            |