

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ

Majandusaasta aruanne 2007

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus : 13.09.2006

Majandusaasta lõpp : 31.12.2007

Ärinimi : Head Finantsteenused ja
Investeeringud OÜ

Äriregistri kood : 11303123

Postiaadress : Toome tee 7
Randvere küla
74016 Viimsi vald
Harjumaa
Eesti Vabariik

Telefon : +372 51 01 008

e-mail : Kaia.Tuvike@mail.ee

Põhitegevusala : Finantsalane nõustamine ja investeeringud
väärtpaberitesse

EMTAK : 66191

Tegevjuht : Riivo Tuvike


Riivo Tuvike
Juhatuses liige
Kaia Tuvike
Juhatuses liige

SISUKORD

<i>SISUKORD</i>	3
<i>TEGEVUSARUANNE</i>	4
<i>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE</i>	5
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele	5
BILANSS	6
KASUMIARUANNE	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE (otsene meetod)	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	9
Lisa 2. Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 3. Sidusettevõtjad	10
Lisa 4. Muud võlad	11
Lisa 5. Osakapital	11
Lisa 6. Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 7. Muud finantstulud ja -kulud	11
Lisa 8. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt	12
Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega	12
<i>JUHATUSE ALLKIRJAD 2007. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE</i>	13
<i>KASUMI JAOTAMISE OTSUS</i>	14

Riivo Tuvike
Juhatuse liige



Kaia Tuvike
Juhatuse liige



TEGEVUSARUANNE

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ põhiliseks tegevusalaks on finantsalane nõustamine ja investeeringud väärtpaberitesse.

2006. aasta oktoobris alustati tegevust Baltikumi turul noteeritud väärtpaberitesse investeerimisega. 2008. aastal plaanitakse jätkata senise tegevusega.

2007. aastal soetati ka osalus sidusettevõtjas Ümber Palli OÜ, mille põhiliseks tegevusalaks on meresõidukite rent. Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ osalus nimetatud ettevõttes on 50%.

Peamised finantssuhtarvud

	<u>2006 / 2007</u>
Puhaskasum (krooni)	108 923
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	145,43
ROA (%)	9
ROE (%)	73

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Juhatuse liikmeid 2007.a. tasustatud ei ole.

2007.a. põhitöötajate palgafond oli 0 krooni.

Sotsiaalmaksu palgafondilt arvestati 0 krooni.

Töötuskindlustusmakset palgafondilt arvestati 0 krooni.

Puhkusetasude reserv koos sotsiaalmaksu ja töötuskindlustuse maksega on arvestatud 0 krooni.

2007.a. keskmine töötajate arv oli 0.

Seisuga 31.12.2007.a. töötas firmas 0 töötajat ja 2 juhatuse liiget.

Riivo Tuvike
Juhatuse liige

Kaia Tuvike
Juhatuse liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 2007.a. raamatupidamise aruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti hea raamatupidamistava nõudeid;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ ja tema sidusettevõtja on jätkuvalt tegustsevad äriühingud.

Riivo Tuvike
Juhatus liige



Kaia Tuvike
Juhatus liige



BILANSS

VARAD		
(kroonides)	Lisa	31.12.2007
Käibevara		
Raha ja pangakontod		593 868
Aksiad ja muud väärtpaberid		469 395
Käibevara kokku		1 063 263
Põhivara		
Pikaajalised finantsinvesteeringud	2	110 000
<i>s.h. Sidusettevõtjate aksiad ja osad</i>		20 000
<i>Pikaajalised nõuded</i>		90 000
Põhivara kokku		110 000
VARAD KOKKU		1 173 263

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed		7 311
<i>s.h. Võlad tarnijatele</i>		349
<i>Maksuvõlad</i>		0
<i>Muud võlad</i>	4	6 962
<i>Saadud ettemaksed</i>		0
Lühiajalised kohustused kokku		7 311
Pikaajalised kohustused		
Pikaajalised laenukohustused		1 017 029
Pikaajalised kohustused kokku		1 017 029
Kohustused kokku		1 024 340
Omakapital		
Osakapital	5	40 000
Kohustuslik reservkapital		
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		0
Aruandeaasta kasum (kahjum)		108 923
Omakapital kokku		148 923
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 173 263



Riivo Tuvike
Juhatuse liige



Kaia Tuvike
Juhatuse liige

KASUMIARUANNE

(kroonides)	<i>Lisa</i>	2006 / 2007
Äritulud		
Müügitulu		0
Muud äritulud		0
Mitmesugused tegevuskulud	6	22 586
Muud ärikulud		1 000
Ärikasum (-kahjum)		-23 586
Finantstulud ja -kulud		
Intressitulud (-kulud)		3 368
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutustest		-172
Muud finantstulud (-kulud)	7	129 313
Finantstulud ja -kulud kokku		132 509
Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist		108 923
Aruandeaasta kasum		108 923


Riivo Tuvike
Juhatuse liige
Kaia Tuvike
Juhatuse liige

RAHAVOOGUDE ARUANNE (otsene meetod)

(kroonides)	2006 / 2007
Rahavood äritegevusest	
Tasumine hankijatele ja töötajatele	-16 275
Kokku rahavood äritegevusest	-16 275
 Rahavood investeerimistegevusest	
Sidusettevõttesse makstud osakapital	-20 000
Finantsinvesteeringute soetamine	-1 353 273
Finantsinvesteeringute müük	1 013 191
Antud laenud	-90 000
Laekunud intressid	6 453
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-443 629
 Rahavood finantseerimistegevusest	
Osakapital	40 000
Saadud laenud	2 425 498
Saadud laenude tagasimaks	-1 408 469
Tasutud laenude intressid	-3 085
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 053 944
RAHAVOOD KOKKU	594 040
 Raha ja rahaekvivalendid perioodi algul	0
Rahavood kokku	594 040
Valutakursside muutuste mõju	-172
Raha ja rahaekvivalendid perioodi lõpul	593 868

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(kroonides)	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 31.12.2005	0	0	0	0
 Aruande perioodi kasum/kahjum	40 000	0	108 923	148 923
Saldo 31.12.2007	40 000	0	108 923	148 923

Riivo Tuvike
Juhatuse liige

Kaia Tuvike
Juhatuse liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused**

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 2007. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid otsesel meetodil.

Valuutapõhised nõuded ja kohustused

Valuutapõhised tehingud on jooksvas arvestuses kajastatud tehingu toimumise päeval kehtinud Eesti Panga ametliku kursi alusel. Kõigi valuutapõhiste nõuete ja kohustuste saldod on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel.

Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Sidusettevõtjad

Sidusettevõtja on ettevõtte, mille üle emasettevõtjal on oluline mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevõtte omab sidusettevõtjas 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Riivo Tuvike
Juhatuse liige

Kaia Tuvike
Juhatuse liige

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Finantsvarade ja –kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele, muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kohustused

Pikaajaliste kohustustena on bilansis kajastatud kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud kohustused on kajastatud lühiajalistena.

Tulude arvestus

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Muud finantstulud (väärtpaberite müügist saadud tulu) kajastatakse tekkepõhiselt FIFO meetodit rakendades turuhinna ostu-müügi vahena.

Lisa 2. Pikaajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2007 (krooni)
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	20 000
Pikaajalised nõuded sidusettevõtjate vastu	90 000
Kokku:	110 000

Lisa 3. Sidusettevõtjad

Aruandeperioodil soetas Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 50% osaluse ettevõttes Ümber Palli OÜ. Ettevõtte põhitegevusalaks on meresõidukite rent. Oktoobris 2007 anti sidusettevõtjale laenu summas 90 000.- EEK tähtajaga 5 aastat.

Riivo Tuvike
Juhatuse liige



Kaia Tuvike
Juhatuse liige



Lisa 4. Muud võlad

	31.12.2007 (krooni)
Võlad seotud osapooltele	6 962
Kokku:	6 962

Lisa 5. Osakapital

	31.12.2007 (krooni)
Osakapital	40 000
Osade arv	2
Nimiväärtus	20 000

Põhikirja kohaselt on Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ miinimumkapital 40 000 krooni ja maksimumkapital 160 000 krooni.

Lisa 6. Mitmesugused tegevuskulud

	2006 / 2007 (krooni)
Telefoni- ja internetikulud	4 792
Väikevahendid	6 189
Pangateenused	8 845
Muud sisseostetud teenused	2 760
Kokku:	22 586

Lisa 7. Muud finantstulud ja -kulud

	2006 / 2007 (krooni)
Investeeringud väärtpaberitesse	129 313
Kokku:	129 313

Riivo Tuvike
Juhatuse liige

Kaia Tuvike
Juhatuse liige

Lisa 8. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Maksumäär on 21/79 väljamakstud dividendi summalt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ jaotamata kasum seisuga 31.12.2007.a. moodustas 108 923 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi 108 923 krooni väljamaksmisel dividendidena on 22 874 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 86 049 krooni.

Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks omanikke, tütar- ja sidusettevõtjaid, teise samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid, tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

	Saldo 31.12.2007 (krooni)	Antud laenud aruande perioodil	Tagastatud laenud aruande perioodil
Pikaajalised laenud sidusettevõtjatele	90 000	90 000	0
Kokku:	90 000	90 000	0

	Saldo 31.12.2007 (krooni)	Saadud laenud aruande perioodil	Tagastatud laenud aruande perioodil
Pikaajalised laenukohustused omanikele	0	1 408 469	1 408 469
Kokku:	0	1 408 469	1 408 469

Riivo Tuvike
Juhatuse liige

Kaia Tuvike
Juhatuse liige

JUHATUSE ALLKIRJAD 2007. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 25. mail 2008 koostanud Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Majandusaasta aruande allkirjastamisega kinnitavad juhatuse liikmed majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Riivo Tuvike	juhatuse liige		<u>25.05.08</u>
Kaia Tuvike	juhatuse liige		<u>25.05.08</u>


Riivo Tuvike
Juhatus liige


Kaia Tuvike
Juhatus liige

KASUMI JAOTAMISE OTSUS

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ jaotamata kasum seisuga 31.12.2007.a. on 108 923 krooni.

Juhatus otsustas eraldada 2007. aasta jaotamata kasumist 4 000 krooni osahingu kohustusliku reservkapitali moodustamiseks. Dividende otsustati mitte maksta.

Jaotamata kasumi jääk peale kohustusliku reservkapitali moodustamist on 104 923 krooni.

Riivo Tuvike
Juhatuse liige



Kaia Tuvike
Juhatuse liige



Majandusaasta aruande allkirjad

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ (registrikood: 11303123) 13.09.2006 - 31.12.2007 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kaia Tuvike (Juhatuse liige) - kinnitanud 30.06.2008