

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Financium OÜ

registrikood: 11902013

tänava/talu nimi, Nirgi tee 6

maja ja korteri number:

alevik: Haabneeme alevik

vald: Viimsi vald

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 74001

telefon: +372 5101712

e-posti aadress: 11902013@eesti.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Seotud osapooled	7
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

Financium OÜ peamisteks tegevusvaldkondadeks on ärikonsultatsioonide pakkumine ning omavahendite investeerimine aktsiatesse, noteerimata ettevõtetesse, laenudesse jt finantsvahenditesse.

Ettevõtte investeerimistegevuse tulemuslikkus on üksikute aastate perspektiivist vaadatuna mõjutatud aktsia- ja võlaturgude volatiilsusest ning ka eraettevõtete valuatsioonide muutustest. Pikas perspektiivis sõltub tulemuslikkus eelkõige portfelli kuuluvate ettevõtete edukusest. 2022. aastal olid languses nii aktsia- kui võlakirjaturud. Euro baasil mõõdetav USA S&P500 indeks langes aasta lõikes 12.7% ning maailma ettevõtteid kajastav laiapõhjaline MSCI World indeks 12.6%. Selle taustal võib ettevõtte investeeringute turuväärtuse mõõdukat langust varade mahtu arvesse võttes pigem heaks tulemuseks pidada.

Ettevõtte investeeringute maht ulatus 2022. aasta lõpus 1.03 miljoni euron. Aruandeaastal suurendas omanik ettevõtte omakapitali läbi täiendava kapitali sissemakse 140 tuhande euro ulatuses.

Kuna ettevõtte põhitegevuseks on omavahendite investeerimine ning aktiivselt kolmandatele osapooltele teenuseid ei osutata, siis ulatus ettevõtte müügi käive 425 euron. Ettevõtte puhaskasum oli 2022. aastal -40 tuhat eurot.

Aruandeperioodil suurenes oluliselt ettevõtte finantsinvesteeringute portfelli ning järgnevatel majandusaastatel on planeeritud portfelli märkimisväärne edasine kasv.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	4 862	5 191
Finantsinvesteeringud	343 297	216 724
Nõuded ja ettemaksed	132 816	42 714
Kokku käibevarad	480 975	264 629
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	4 950	0
Finantsinvesteeringud	509 324	372 489
Nõuded ja ettemaksed	30 000	15 000
Kokku põhivarad	544 274	387 489
Kokku varad	1 025 249	652 118
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	217 192	154 296
Võlad ja ettemaksed	4 278	0
Kokku lühiajalised kohustised	221 470	154 296
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	322 300	116 700
Kokku pikaajalised kohustised	322 300	116 700
Kokku kohustised	543 770	270 996
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 300	2 556
Registreerimata osakapital	0	944
Ülekurss	338 256	199 056
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	178 566	66 237
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-39 643	112 329
Kokku omakapital	481 479	381 122
Kokku kohustised ja omakapital	1 025 249	652 118

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	425	14 140
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-811	-456
Ärikasum (kahjum)	-386	13 684
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-45 240	99 288
Intressitulud	13 251	5 689
Intressikulud	-6 572	-5 705
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-38 947	112 956
Tulumaks	-696	-627
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-39 643	112 329

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga. Eesti hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus ja aruandluse põhimõtetele. Selle põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid ning riigi raamatupidamise üldeeskiri.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiused, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringute all kajastatakse aktsiaid ja osakuid, kus aruandluskohuslane omab alla 20% osalust. Juhul kui on võimalik õiglast väärtust hinnata, on vastavad varad kajastatud õiglasest väärtuses bilansipäeva seisuga. Juhul kui õigalse väärtuse hindamine ei ole võimalik, on kajastatud varasid soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid kajastatakse bilansis nõudeõiguse tekkimise momendil ning hinnatakse lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Võimaluse korral hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata nõudeid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Suure hulga samaliigiliste nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse grupi baasil, võttes arvesse eelmiste perioodide statistikat sarnaste nõuete laekumise kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis tõenäoliselt laekuva summani alla hinnatud. Nõue loetakse lootusetuks, kui juhtkonna hinnangul puuduvad võimalused nõude kogumiseks. Lootusetud nõuded on bilansist välja kantud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivarana kajastatakse need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000 eurot ja mille kasulik eluiga on üle aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusele võtmisel kuluks. Põhivara on algselt võetud arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otsestest soetamisega seotud kulutustest (tollimaks, transport, paigaldus). Materiaalne põhivara kajastub bilansis jääkmaksumuses (soetusmaksumus, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum). Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeest.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Laenukohustised on kajastatud seotusmaksumuses.

Tulud

Tulud on arvestatud tekkepõhiselt.

Kulud

Kulud on arvestatud tekkepõhiselt.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Alates 1. jaanuarist 2015 on maksumääraks 20/80 netodividendidelt. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

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

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	265	265	
Ostjatelt laekumata arved	265	265	
Laenunõuded	162 376	132 376	30 000
Muud nõuded	175	175	
Intressinõuded	175	175	
Kokku nõuded ja ettemaksed	162 816	132 816	30 000

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	57 714	42 714	15 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	57 714	42 714	15 000

Ettevõtte on väljastanud tagatisega ja tagatiseta laene kolmandatele osapooltele. Laenude intressimäärad jäävad vahemikku 10-20% ja järelejäänud tähtaegadega kuni 2 aastat.

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	216 000	140 000
Kokku laenukohustised	216 000	140 000

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	312 500	116 700
Kokku laenukohustised	312 500	116 700

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Sidusettevõtjad	0	15 000	0	15 000
Kokku antud laenud	0	15 000	0	15 000

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	133 600	185 100	62 000	256 700	-5 650
Kokku laenukohustised	133 600	185 100	62 000	256 700	-5 650

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	256 700	411 800	140 000	528 500	-5 955
Kokku laenukohustised	256 700	411 800	140 000	528 500	-5 955

ANTUD GARANTIID/TAGATISED			
	31.12.2022	31.12.2021	Lõpptähtaeg
Sidusettevõtjad	10 000	0	17.10.2027
Kokku antud garantiid/tagatised	10 000		

Ettevõtte on saanud seotud osapooltelt laene summas 528 500 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Financium OÜ (registrikood: 11902013) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRES KALJO	Juhatuse liige	11.07.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	178 566
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-39 643
Kokku	138 923

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	178 566
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-39 643
Kokku	138 923
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	138 923
Kokku	138 923

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm juhtimiselane nõustamine	70221	425	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Andres Kaljo	38305044711	Eesti	4300 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5101712
E-posti aadress	11902013@eesti.ee