

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2022

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2022

**ärinimi:** Osaühing Finantsmaailm

**registrikood:** 12409600

**tänava/talu nimi, L. Koidula tn 15-3  
maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihnumber:** 10125

**telefon:** +372 56260891

**e-posti aadress:** olavi@finantsakadeemia.eu

## Sisukord

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

## Tegevusaruanne

Ettevõtte tegeles oma väärtpaberiportfelli haldamisega

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Varad			
Käibevarad			
Raha	131	30 049	79 397
Finantsinvesteeringud	25 709	20 305	49 007
Nõuded ja ettemaksud	61 800	26 800	6 800
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>87 640</b>	<b>77 154</b>	<b>135 204</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>87 640</b>	<b>77 154</b>	<b>135 204</b>
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	0	55 000
Võlad ja ettemaksud	15 000	15 000	15 000
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>70 000</b>
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	0	5 000
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>
<b>Kokku kohustised</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>75 000</b>
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	59 654	57 812	40 770
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 486	1 842	16 934
<b>Kokku omakapital</b>	<b>72 640</b>	<b>62 154</b>	<b>60 204</b>
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>87 640</b>	<b>77 154</b>	<b>135 204</b>

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Muud äritulud	0	87
Mitmesugused tegevuskulud	-51	-552
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>-51</b>	<b>-465</b>
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	10 125	31 306
Intressikulud	0	-30 000
Muud finantstulud ja -kulud	412	1 001
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>10 486</b>	<b>1 842</b>
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>10 486</b>	<b>1 842</b>

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

OÜ Finantsmaailm 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Ettevõtte kajastab lühiajalist aktsia- ja võlakirja portfelli finantsinvesteeringutena

### Finantsvarad

Finantsvarad näidatakse bilansipäeva turuväärtuses

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

### Finantsinvesteeringud

.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksud ning vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete summa on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete summa võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksud ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvana summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulust, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 euro kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeas.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

- Ehitised ja rajatised 3-10 %
- Tootmiseseadmed 6-15 %
- Muud masinad ja seadmed 10-35 %
- Muu inventar, tööriistad ja sisseseade 20-40 %

#### Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

#### Finantskohustised

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 õiglasest väärtusest).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (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.

#### Tulud

Tulude arvestus

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel. Intressitulu arvestatakse kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. Dividenditulu arvestatakse hetkest, kui ettevõtte tekib dividendi nõudeõigus.

## Lisa 2 Seotud osapooled (eurodes)

Aruandekohustuslase emaeetvõtja nimetus	Finantsakadeemia OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaeetvõtja on registreeritud	Eesti

#### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
<b>Nõuded ja ettemaksed</b>		
Emaettevõtja	54 122	19 122
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>54 122</b>	<b>19 122</b>

ANTUD LAENUD	31.12.2021
Emaettevõtja	19 122
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>19 122</b>

<b>ANTUD LAENUD</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Antud laenud</b>	<b>Antud laenude tagasimaksed</b>	<b>31.12.2022</b>
Emaettevõtja	19 122	38 000	3 000	54 122
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>19 122</b>	<b>38 000</b>	<b>3 000</b>	<b>54 122</b>

<b>LAENUKOHUSTISED</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Saadud laenude tagasimaksed</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Perioodi arvestatud intress</b>
Emaettevõtja	60 000	60 000	0	10 700
<b>Kokku laenukohustised</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>10 700</b>

## Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.02.2024

**Osaühing Finantsmaailm (registrikood: 12409600) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLAVI GRÜNVALD	Juhatuse liige	13.02.2024

## Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	59 654
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 486
<b>Kokku</b>	<b>70 140</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	35 070
<b>Kokku</b>	<b>35 070</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm juhtimisalane nõustamine	70221	0		Jah

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 56260891
E-posti aadress	olavi@finantsakadeemia.eu