

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Finantsinsenerid OÜ

registrikood: 12519724

tänavatalu nimi, Asula tn 2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11312

e-posti aadress: vaarmets@hotmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Kasumiaruanne	4
Bilanss	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Müügitulu	8
Lisa 3 Muud äritulud	9
Lisa 4 Kaubad, toore, materjal ja teenused	9
Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 6 Tööjõukulud	9
Lisa 7 Muud ärikulud	9
Lisa 8 Intressikulud	10
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	10
Lisa 10 Raha	10
Lisa 11 Laenukohustised	11
Lisa 12 Osakapital	11
Lisa 13 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Nõrk aasta

Finantsinsenerid OÜ 2018. aasta puhaskahjumiks kujunes 8 430 eurot, mis viitab oodatust oluliselt nõrgemale majandusaastale. Nõrk tulemus paistab eriti silma eelnenud kahe aasta tugeva tulemuse taustal. Paraku langes kahjumi tõttu ka ettevõtte bilansimaht alla 100 000 euro. Kui 2016. aastal oli edu taga peamiselt naftaga seotud õnnestunud aktsiatehingud, 2017. aastal andis peamise panuse intressitulu, siis 2018. aasta peamiseks kitsaskohaks kujunesid energiasektoriga seotud aktsiatehingud. Kui 2015. aastal teeniti tagamata laenudest intresse 8 033 eurot, 2016. aastal 7 963 eurot, 2017. aastal 10 263 eurot, siis 2018. aastal küündis võrreldav summa 9 574 euroni. Läbi aastate saavutatud stabiilne, positiivne tulemus laenuintressidelt ühelt poolt ja kõikuvad tulemused aktsiatehingutest teiselt poolt, muudavad esimese äritegevuse isegi enam põhjendatuks. Aasta jooksul tuli vastu võtta 4 954 euro suurune kahjum suletud aktsiapositsioonidest, mida vähesel määral kompenseeris seotud positsioonidest saadud dividenditulu (400 eur). Arvestades ka avatud positsioonide kapitalilangust (-13 790 eur), kujunes aktsiapositsioonide koondtulemus seega selgelt negatiivseks (-18 345 eur).

Kulude poolelt kasvasid makstud tehingu- ja teenustasud eelnevate aastatega võrreldes mõnevõrra kõrgemaks (582 eur vs 451 eur 2017. aastal ja 489 eur 2016. aastal), samal ajal kui bürooga seotud kulud suurensid 289 euro võrra. Üle 90 päeva võlas olevate laenudega seotud kahjum oli 2018. aastal 766 eur suurem kui aasta varem, ent jäi samas alla 2016. aasta kahjumile (-3 216 eur). Seoses selgelt suurema võimenduslaenuga kasvasid ka intressikulud 412 eurolt 1 012 euroni. Võrreldes 2017. aastaga langes valuutakursside muutuste negatiivne mõju - kui 2017. aastal tuli vastu võtta 895 euro suurune valuutakahjum, siis 2018. aastal oli võrreldav kahjuminumber 159 eur.

2018. aasta kohandatud omakapitalitootlikkuseks kujunes -9.1%, mida ettevõtte juht ja omanik hindab halvaks tulemuseks. Andes aru, et äri iseloomu tõttu võivad aastad üksteisest oma võimaluste ja tulemuslikkuse poolest olulises osas erineda, on Finantsinsenerid OÜ indikatiivseks kohandatud ROE eesmärgiks 15.0%. Eesmärk on piisavalt ambitsioonikas ja 2018. aastal jääd sellest kaugele. Aasta baasile viidud keskmine ROE oli 2018. aastal 6.9%.

	2018	2017	2016
Kohandatud ROE*	-9.1%	10.1%	27.2%
ROE	-14.1%	15.0%	40.2%
Keskmine ROE (p.a.)	6.9%	12.7%	11.5%
ROA	-8.4%	9.6%	26.8%

**Kohandatud omakapitali tootlikkus arvestab omakapitali hulka nii bilansis kajastuva omakapitali kui ka omaniku antud laenu (mille oma sisult võib omakapitaliga võrdsustada). Nii omakapitali kui varade tootlikkuse arvutamisel on kasutatud keskmisi kapitali näitajaid - see tähendab, et ROE on arvutatud vastava aasta keskmise omakapitali ja ROA vastava aasta keskmise varade mahu baasil.*

Vaade tulevikku

Arengud nii globaalses majanduses kui aktsiaturgudel viitavad kasvukiiruste aeglustumisele, tootluspotentsiaali kahanemisele ja riskide suurenemisele. Aktsiaturgudelt on üha keerulisem alahinnatud investeringuid leida. Vaadates ettevõtte seniseid tulemusi, olekski mõistlik keskenduda peamiselt laenudele, ent ka see ei ole paraku riskivaba tegevus. Arvestades võimalikke ohte (tsükli pöördumine, tööturu nõrgenemine), ei ole plaanis laenuinvesteeringute osakaalu portfellis suurendada, pigem hoida senisel tasemel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	5 019	6 367	2
Muud äritulud	-7 836	7 392	3
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-582	-451	4
Mitmesugused tegevuskulud	-1 687	-1 398	5
Muud ärikulud	-2 173	-1 407	7
Ärikasum (kahjum)	-7 259	10 503	
Intressikulud	-1 012	-412	8
Muud finantstulud ja -kulud	-159	-895	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-8 430	9 196	
Tulumaks	-53	-198	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 483	8 998	

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	18 865	720	10
Finantsinvesteeringud	18 966	55 732	
Kokku käibevarad	37 831	56 452	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	59 575	48 114	
Kokku põhivarad	59 575	48 114	
Kokku varad	97 406	104 566	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	41 460	40 137	11
Kokku pikaajalised kohustised	41 460	40 137	11
Kokku kohustised	41 460	40 137	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	12
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 429	11 431	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 483	8 998	
Kokku omakapital	55 946	64 429	
Kokku kohustised ja omakapital	97 406	104 566	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-7 259	10 503
Korrigeerimised		
Muud korrigeerimised	36 714	-10 152
Kokku korrigeerimised	36 714	-10 152
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-11 462	-11 106
Kokku rahavood äritegevusest	17 993	-10 755
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	2 000	11 707
Saadud laenude tagasimaksed	-677	0
Makstud intressid	-1 012	-412
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	311	11 295
Kokku rahavood	18 304	540
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	720	1 075
Raha ja raha ekvivalentide muutus	18 304	540
Valuutakursside muutuste mõju	-159	-895
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18 865	720

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	40 000		15 431	55 431
Aruandeaasta kasum (kahjum)			8 998	8 998
Muutused reservides		4 000		4 000
Muud muutused omakapitalis			-4 000	-4 000
31.12.2017	40 000	4 000	20 429	64 429
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-8 483	-8 483
31.12.2018	40 000	4 000	11 946	55 946

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finantsinsenerid OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis arvelduskontode ja investeerimisportaalide kontode positiivseid vaba raha jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Finantsinvesteeringud

Lühiajaliste finantsinvesteeringute all on kajastatud aktsiad ja muud finantsinstrumendid turuväärtuses. Börsilkaubeldavate instrumentide puhul on turuväärtuseks bilansipäeva-eelne viimane tehinguhind. Börsil mittekaubeldavate aktsiate ja muude instrumentide puhul on turuväärtuseks viimane emitendi poolt arvatud turuväärtus, kui viidatud turuväärtus on arvatud mitte varem kui 3 kuud enne bilansipäeva. Ülejäänud juhtudel kajastatakse aktsiaid ja muid instrumente soetusmaksumuses. Pikaajaliste finantsinvesteeringute all on kajastatud väljastatud laenuid tähtajaga üle ühe aasta. Laenuid kajastatakse turuväärtuses, kus turuväärtus on arvatud järgmiselt – kõikide antud laenude jääk lahutatud üle 90 päeva viivises olevate laenude jääk. Üle 90 päeva viivises olevate laenude jäägi muutus kajastatakse kasumiaruandes kahjumina.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, lähtudes valmidusastme meetodist. Müügitulu all kajastatakse saadud laenuintresse, saadud hoiuste intresse ja aktsiate või muude finantsinstrumentide müügist tekkinud realiseeritud kapitalikasumit, muude äritulude all kajastatakse avatud positsioonide kasumit/kahjumit ja ebaregulaarseid tulusid nagu koolitusteenusest laekunud tulud.

Lisa 2 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Kokku müügitulu	5 019	6 367
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Saadud laenuintressid	9 573	10 263
Saadud intressid hoiustelt	0	0
Realiseeritud kapitalikasum	-4 954	-6 052
Saadud dividendid	400	2 156
Kokku müügitulu	5 019	6 367

Müügitulu kasvu taga olid peamiselt tagatiseta tarbimislaenudest saadud intressitulu. Negatiivse mõjuga oli realiseeritud kahjum aktsiatehingutest, mis suures osas olid seotud energiasektoriga. Aktsiatehingutest saadud kahjumit kompenseeris veidi saadud dividendid.

Lisa 3 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Tulud osutatud teenustest	5 954	2 580
Avatud positsioonide kapitalikasum/kahjum	-13 790	4 812
Kokku muud äritulud	-7 836	7 392

Muudest ärituludest moodustas 5 954 EUR sissetulek osutatud koolitusteenustest ja -13 790 eurot avatud aktsiapositsioonide väärtuse muutus.

Lisa 4 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2018	2017
Tehingukulud	-494	-326
Muud teenustasud	-88	-125
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-582	-451

Tehingukulud on peamiselt seotud aktsiate ja muude finantsinstrumentide ostmise ja müümisega kaasnevate kuludega ning muud teenustasud sisaldavad peamiselt kontode halduse jms kulusid (74 EUR) koos käibemaksuga (15 EUR).

Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Mitmesugused bürookulud	-1 687	-1 398
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-1 687	-1 398

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

Ettevõtte palgal ei olnud 2018. aastal ühtegi töötajat.

Lisa 7 Muud ärikulud

(eurodes)

	2018	2017
Kahjum laenude müügist	-2 210	-4 170
Kahjum/kasum laenude väärtuse muutusest	37	2 763
Kokku muud ärikulud	-2 173	-1 407

Kahjum laenude väärtuse muutusest sisaldab endas üle 90 päeva võlas olevate laenude perioodi jooksul muutunud jääksummat, mille laekumine on hinnatud ebatõenäoliseks. Laenude müügist saadud kahjumit kompenseeris, tänu laenude müügile, kahanenud üle 90 päeva võlas olevate laenude maht.

Lisa 8 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	-1 012	-412
Kokku intressikulud	-1 012	-412

Intressikuluna on kajastatud võimenduslaenu eest aasta jooksul makstud intressisumma.

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-159	-895
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-159	-895

Muude finantstulude ja -kulude all on kajastatud valuutakursside muutusest saadud tulu/kulu. Eelkõige on tegemist USA dollari ja euro omavahelise kursi muutusest tingitud tulemiga.

Lisa 10 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Raha ja raha ekvivalendid	18 865	720
Kokku raha	18 865	720

2018. aasta ärikahjumiks kujunes 7 259 eurot. Aasta jooksul kahanesid lühiajalised finantsinvesteeringud 36 766 EUR, samask kui pikaajalised finantsinvesteeringud kasvasid 11 462 EUR võrra. Lisaks maksti saadud dividendidelt tulumaksu 53 eurot. Viidatud arengute tulemusena kujunes äritegevuse rahavooks 17 992 eurot.

Saadud laenude netomaht kasvas 2018. aastal 1323 EUR võrra ning intresse maksti 1012 eurot - seega kujunes finantseerimistegevuse rahavooks 312 eurot.

Kokku ulatusid rahavood 18 304 euron (17 992 + 312). Võttes arvesse ka valuutakursside negatiivse mõju (kahjum 159 eurot), kasvas ettevõtte vaba raha aastaga 18 145 euro võrra 18 865 euron.

Lisa 11 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Laen omanikult	34 000			34 000	0
Võimenduslaen	7 460		7 460		7
Pikaajalised laenud kokku	41 460		7 460	34 000	
Laenukohustised kokku	41 460		7 460	34 000	

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Laen omanikult	32 000			32 000	0
Võimenduslaen	8 137		8 137		7
Pikaajalised laenud kokku	40 137		8 137	32 000	
Laenukohustised kokku	40 137		8 137	32 000	

Majandusaasta (2018) jooksul võeti laene kokku 2000 euro eest, tagasi maksti laene 677 euro eest. Eelnenud aasta (31.12.2017) lõpu seisuga oli ettevõttel laene kokku 40 137 euro väärtuses. Kogu laenumahust on 34 000 eurot võetud omanikult tähtajatult ning intressiga 0%. Ülejäänud on aktsiatehingute tegemiseks kasutatud võimenduslaen intressiga 7%. Ettevõtte on kohustus omaniku nõudmisel laenud tagasi maksta.

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	40 000	40 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018	31.12.2017
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	34 000	32 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2019

Finantsinsenerid OÜ (registrikood: 12519724) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARVO VAARMETS	Juhatuse liige	13.02.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 429
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 483
Kokku	11 946
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	11 946
Kokku	11 946

Juhatuse ettepanekul kaetakse ettevõtte 2018. majandusaasta kahjum summas 8430 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 429
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 483
Kokku	11 946
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	11 946
Kokku	11 946

Ainuosaniku otsusega kaetakse 2018. majandusaasta kahjum 100% eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	64301	5019	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Tarvo Vaarmets	38201240015	Eesti	40000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	vaarmets@hotmail.com