

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2023

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2023

**ärinimi:** Osaühing Finantsmaailm

**registrikood:** 12409600

**postiaadress:** Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,  
L. Koidula tn 15-3

**postisihthnumber:** 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

OÜ Finantsmaailm on alates 2013. aastast tegutsev ettevõtte, kelle peamiseks tegevusaladeks on ärinõustamine ja investeringute haldamine. Olulisi muudatusi ettevõtte tegevussuundades järgnevatel majandusaastatel ette näha ei ole.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Varad                                        |               |               |
| Käibevarad                                   |               |               |
| Raha                                         | 239           | 131           |
| Finantsinvesteeringud                        | 26 259        | 25 709        |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 63 595        | 61 800        |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>90 093</b> | <b>87 640</b> |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>90 093</b> | <b>87 640</b> |
| Kohustised ja omakapital                     |               |               |
| Kohustised                                   |               |               |
| Lühiajalised kohustised                      |               |               |
| Võlad ja ettemaksed                          | 15 050        | 15 000        |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>15 050</b> | <b>15 000</b> |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>15 050</b> | <b>15 000</b> |
| Omakapital                                   |               |               |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 500         | 2 500         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 70 690        | 59 654        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 1 853         | 10 486        |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>75 043</b> | <b>72 640</b> |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>90 093</b> | <b>87 640</b> |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2023         | 2022          |
|---------------------------------------------|--------------|---------------|
| Müügitulu                                   | 180          | 0             |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -103         | -51           |
| Muud ärikulud                               | -200         | 0             |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-123</b>  | <b>-51</b>    |
| Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt     | 0            | 10 125        |
| Intressitulud                               | 1 795        | 0             |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | 231          | 412           |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>1 903</b> | <b>10 486</b> |
| Tulumaks                                    | -50          | 0             |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>1 853</b> | <b>10 486</b> |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

OÜ Finantsmaailm 2023. 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 tagasimaksed 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 vähendamisena.

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 tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases 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 tööeest.

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 tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

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 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. 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)

#### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED                      | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nõuded ja ettemaksed</b>       |               |               |
| Emaettevõtja                      | 54 122        | 54 122        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>54 122</b> | <b>54 122</b> |

| ANTUD LAENUD              | 31.12.2021    | Antud laenud  | Antud laenude tagasimaksed | 31.12.2022    |
|---------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|
| 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> |

| ANTUD LAENUD              | 31.12.2022    | 31.12.2023    | Perioodi arvestatud intress |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| Emaettevõtja              | 54 122        | 54 122        | 1 795                       |
| <b>Kokku antud laenud</b> | <b>54 122</b> | <b>54 122</b> | <b>1 795</b>                |



# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.07.2024

Osaühing Finantsmaailm (registrikood: 12409600) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| OLAVI GRÜNVALD     | Juhatuse liige     | 28.07.2024           |

## Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2023    |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 70 690        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 1 853         |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>72 543</b> |
| Jaotamine                                                              |               |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 1 853         |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>1 853</b>  |

Jätta aruande kasum jaotamata

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Ärinõustamine jm juhtimisalane nõustamine | 70221      | 180             | 100.00%     | Jah            |