

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Osaühing Ginarma

registrikood: 16506658

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa,
Merirahu tn 21

postisihthnumber: 13516

e-posti aadress: armadio@armadio.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud	7
Lisa 3 Laenukohustised	8
Lisa 4 Tingimuslikud kohustised ja varad	8
Lisa 5 Osakapital	8
Lisa 6 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	9
Lisa 7 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10
Vandeauditiitori aruanne	11

Tegevusaruanne

Ginarma OÜ tegevuse eesmärgiks on rahaliste vahendite paigutamisega tulu teenimine nii osalustesse sisenemise ja neist parema hinnaga väljumise teel kui ka võimalikest dividendide laekumistest omandatud ettevõtete osalustes.

Ginarma OÜ 2024 tegevusaasta kasum oli 473 841 eurot (2023 aasta 667 516 eurot). 2024 aasta ROE oli 7,2% (2023 ROE 10,9%). Finantsinvesteeringuid oli 2024 lõpuks tehtud 7,03 miljoni euro eest (2023 lõpu seis 6,44 miljonit eurot). Aasta jooksul tagastati laene 100 000 euro ulatuses. Ettevõtte ei maksa dividende.

Ginarma OÜ investeerib vahendeid erinevatesse geograafilistesse regioonidesse ja ei ole sõltuv konkreetselt ühe või teise regiooni makromajanduslikust käekäigust. Üldises plaanis iseloomustas 2024 aastat jätkuvalt Ukraina sõjast tingitud ebamäärasus lähi-regioonide, eelkõige Baltikumi, majanduses ning kasvav poliitiline turbulents maailmas.

Ginarma OÜ äritegevuses ei ole hooajalisust ega tsüklilisust kuna erinevate investeerimisvõimaluste analüüsi ja haldamisega tegeletakse igapäevaselt jälgides jooksvat turuolukorda. Ettevõtte varad on üldjuhul kõrge likviidsusega instrumentides ja seega on võimalus erinevatele olukordadele operatiivselt reageerida.

Ginarma OÜ varadest on ~55% eurodes ja ülejäänud USD ning Skandinaavia riikide valuutad. Ettevõtte ei pea vajalikuks investeerimise käigus tekkinud valuutariski maandada. Börsikursside jälgimine on ettevõtte üks põhi tegevusaladest.

Suhtarvud

	2024	2023
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	7,5	573,9
ROA	6,2%	9,3%
ROE	7,2%	10,9%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused		
ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100		
ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100		

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	557 003	773 363	
Finantsinvesteeringud	7 034 128	6 436 350	2
Kokku käibevarad	7 591 131	7 209 713	
Kokku varad	7 591 131	7 209 713	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	999 416	0	3
Võlad ja ettemaksed	11 880	12 563	
Muud võlad	11 880	12 563	7
Kokku lühiajalised kohustised	1 011 296	12 563	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	1 091 156	3
Kokku pikaajalised kohustised	0	1 091 156	
Kokku kohustised	1 011 296	1 103 719	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	5
Muud reservid	5 295 044	5 295 044	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	808 450	140 934	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	473 841	667 516	
Kokku omakapital	6 579 835	6 105 994	
Kokku kohustised ja omakapital	7 591 131	7 209 713	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-13 123	-12 797	
Ärikasum (kahjum)	-13 123	-12 797	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	483 736	677 932	7
Intressitulud	7 041	8 891	
Intressikulud	-10 486	-11 424	
Muud finantstulud ja -kulud	6 673	4 914	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	473 841	667 516	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	473 841	667 516	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Ginarma OÜ (edaspidi "Ettevõtte") 2024.a raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse Standardiga. Eesti Finantsaruandluse Standard põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega, mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Aruanne on koostatud eurodes. Ettevõtte on koostanud väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruande.

Raha

Raha ja rahalähenditena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke, kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha lähendi mõistele.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised
Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud Euroopa Keskpanga valuutakursid tehingu toimumise päeval.
Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja -kohustised 31.12.2024 on ümber hinnatud eurodesse Euroopa Keskpanga valuutakurside alusel, mis kehtisid aruandepäeval. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu või kuluna.

Finantsinvesteeringud

Nii lühi- kui ka pikaajalised investeeringud aktsiatesse kajastatakse bilansis enamasti ümberhinnatuna aruandepäeval kehtinud õiglasele väärtusele. Õiglane väärtus on noteeritud turuhind aktiivsel turul.

Erandina kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil need aktsiad, mille õiglast väärtust ei saa usaldusväärselt hinnata.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühiajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääradeks on kuni 31.12.2024.a kas 20/80 või 14/86 väljamakstavalt netosummat. Alates 01.01.2025 kaob ära regulaarselt jaotavate dividendide maksuarvestus ehk madalam maksumäär 14/86 ning kehtib üksnes tavamäär 22/78.

Seotud osapooled

Osaühing Ginarma (edaspidi Ettevõtte) aastaaruande koostamisel on seotud osapoolteks:

- (a) ettevõtted, millel on valitsev või oluline mõju ettevõtte üle;
- (b) emaettevõtte ;
- (c) ettevõtte või tema emaettevõtte juhtkond ja ettevõtte eraisikutest omanikud, kellel on valitsev või oluline mõju ettevõtte üle, eelmainitud isikute lähedased pereliikmed ning kõigi eelmainitud isikute valitseva või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

			Kokku	Lisa nr
	Aksiad ja osad	Fondiosakud		
31.12.2022	5 990 163	242 695	6 232 858	
Soetamine	1 392 819	48 288	1 441 107	
Müük müügihinnas või lunastamine	-1 727 207	0	-1 727 207	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	509 948	-20 356	489 592	6
31.12.2023	6 165 723	270 627	6 436 350	
Kajastatud õiglasest väärtuses	6 165 723	270 627	6 436 350	
Soetamine	1 486 602	31 803	1 518 405	
Müük müügihinnas või lunastamine	-1 177 894	0	-1 177 894	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	279 408	-22 141	257 267	6
31.12.2024	6 753 839	280 289	7 034 128	
Kajastatud õiglasest väärtuses	6 753 839	280 289	7 034 128	

Lisa 3 Laenukohustised
(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Emaettevõtja laen 1	500 000	500 000			EUR	31.12.2025	7
Emaettevõtja laen 2	288 767	288 767			USD	31.12.2025	7
Emaettevõtja laen 3	127 745	127 745			NOK	31.12.2025	7
Emaettevõtja laen 4	82 904	82 904			SEK	31.12.2025	7
Lühiajalised laenud kokku	999 416	999 416					
Laenukohustised kokku	999 416	999 416					

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Emaettevõtja laen 1	600 000	0	600 000		EUR	31.12.2025	7
Emaettevõtja laen 2	271 493	0	271 493		USD	31.12.2025	7
Emaettevõtja laen 3	134 046	0	134 046		NOK	31.12.2025	7
Emaettevõtja laen 4	85 617	0	85 617		SEK	31.12.2025	7
Pikaajalised laenud kokku	1 091 156	0	1 091 156				
Laenukohustised kokku	1 091 156	0	1 091 156				

Lisa 4 Tingimuslikud kohustised ja varad
(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 000 187	646 760
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	282 104	161 690
Kokku tingimuslikud kohustised	1 282 291	808 450

Lisa 5 Osakapital
(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 6 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Kasum (kahjum) fondiosakute ümberhindlusest	-22 141	-20 356	2
Kasum (kahjum) aktsiatelt ja osadelt	279 408	509 948	2
Dividenditulu väärtpaberitest	226 469	188 340	
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	483 736	677 932	

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Armadio OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Laenukohustised		
Emaettevõtja	1 009 576	11 063
Kokku laenukohustised	1 009 576	11 063

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Laenukohustised		
Emaettevõtja	0	1 091 156
Kokku laenukohustised	0	1 091 156

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	1 209 997	100 000	1 091 156	11 063
Kokku laenukohustised	1 209 997	100 000	1 091 156	11 063

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	1 091 156	100 000	999 416	10 161
Kokku laenukohustised	1 091 156	100 000	999 416	10 161

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.02.2025

Osaühing Ginarma (registrikood: 16506658) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIDO LILLEMETS	Juhatuse liige	26.02.2025
TEET JÄRVEKÜLG	Juhatuse liige	26.02.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühing Ginarma osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud Osaühing Ginarma (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkeb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärsed kahtlused ettevõtte

suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

/digitaalselt allkirjastatud/

Ene Makus

Vandeaudiitori number 258

OÜ EM AUDIITORTEENUSED

Audiitorettevõtja tegevusloa number 66

Mõrra tee 9, Tallinn, Harju maakond, 11911

26.02.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing Ginarma (registrikood: 16506658) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ENE MAKUS	Vandeaudiitor	26.02.2025

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	808 450
Aruandeaasta kasum (kahjum)	473 841
Kokku	1 282 291
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 282 291
Kokku	1 282 291

Jätta kasum jaotamata