

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Finance TVS OÜ

registrikood: 11016487

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Rotermanni tn 6

postisihthnumber: 10111

telefon: +372 56802262, +372 53335111

e-posti aadress: financetvs@aol.com

veebilehe aadress: <http://financetvs.com>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	10
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 10 Tööjõukulud	12
Lisa 11 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Tegevusvaldkonnad

Finance TVS OÜ loodi 2004. aasta veebruarikuus, eesmärgiga pakkuda konsultatsiooniteenust ja tegutseda investeerimisvaldkonnas.

Põhitegevusaladeks kuni 2020 oli sõiduautode rentimine ning finantsteenuste osutamine.

Aruandeaastal ettevõtte jätkas ainult finantsteenuste ja finantsalaste konsultatsioonide osutamisega.

Personal

2023. aastal töötas Finance TVS OÜ-s keskmiselt 4 töötajat. Töötajatele ja juhatuse liikmetele arvestati tasu kokku 173 tuhat eurot (2021.aastal 176 tuhat eurot), sealhulgas ka sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksed.

Müügitulu ning kasum

2024. aastal oli ettevõtte müügitulu 217 tuhat eurot (2023. aastal 238 tuhat eurot) ning puhaskasum 3 tuhat eurot (2023. aastal 14 tuhat eurot).

31.12.2023 seisuga ei vasta ettevõtte omakapital äriseadustikus nõuetele.

Aruandekuupäeva järgselt on ettevõtte jätkanud tegutsemist ning suutnud täita oma kohustusi tavapärase äritegevuse käigus. Seega ei põhjusta juhtkonna hinnangul aruandekuupäeva seisuga väljakujunenud finantsseisund märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Ettevõtte netovara kavatakse viia vastavusse äriseadustiku nõuetega 2025. aasta jooksul omakapitali suurendamisega läbi osanike poolt ettevõttele antud laenude konverteerimise. Lisaks tehakse igapäevaselt tööd täiendavate ressursside leidmiseks ning suurendatakse teenuste mahtu, mis võimaldab lühiajaliste kohustuste täitmist.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	14 377	22 857	
Nõuded ja ettemaksed	12 805	56 128	2
Kokku käibevarad	27 182	78 985	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	1 239	2 697	4
Kokku põhivarad	1 239	2 697	
Kokku varad	28 421	81 682	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	763	
Võlad ja ettemaksed	25 454	45 365	5
Kokku lühiajalised kohustised	25 454	46 128	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	0	35 600	5
Kokku pikaajalised kohustised	0	35 600	
Kokku kohustised	25 454	81 728	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	20 000	20 000	6
Kohustuslik reservkapital	383	383	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 430	-34 266	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 014	13 837	
Kokku omakapital	2 967	-46	
Kokku kohustised ja omakapital	28 421	81 682	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	218 430	238 497	7
Muud äritulud	5 915	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-15 741	-17 255	8
Mitmesugused tegevuskulud	-28 299	-32 417	9
Tööjõukulud	-175 632	-172 775	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 457	-2 187	
Muud ärikulud	-203	-26	
Ärikasum (kahjum)	3 013	13 837	
Intressikulud	1	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 014	13 837	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 014	13 837	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Finance TVS OÜ raamatupidamisaastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Vastavalt raamatupidamise seadusele Finance TVS OÜ kuulub väike ettevõtte gruppi ja esitab 2024. a lühendatud aastaaruande.

Raha

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, mille kasutamisel ei esine olulisi piiranguid, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning rahaturufondi osakud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglasel väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid kontserni teiste ettevõtete ja sidusettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä (muude tegevuskulude seas).

Antud pikaajalised laenud ja muud pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st. nende nüüdsväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 500 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Kui põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi ja seda finantseeritakse laenuga, lülitatakse laenukasutuse kulutused objekti soetusmaksumusse. Vara maksumusse kapitaliseeritakse laenukasutuse kulutused, mis on arvestatud alates vara valmistamise alustamise hetkest kuni vara valmimiseni.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp Kasulik eluiga	
Maa	ei amortiseerita
Ehitised ja rajatised	10 - 20 aastat
Seadmed	1.5 - 5 aastat
Sõidukid	12.5 aastat
Muu inventar	2 - 3 aastat

Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine; amortiseerimist alustatakse uuesti hetkest, mil vara lõppväärtus on langenud alla tema bilansilise jääkmaksumuse.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui materiaalse põhivara objektile vahetatakse välja mõni oluline komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus objekti soetusmaksumusele, eeldusel, et see vastab materiaalse põhivara mõistele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha. Kui asendatava komponendi soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse maha kantavat maksumust lähtudes asendamise hetke soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulumi.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügiikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Pikaajaliste kohustustena on bilansis kajastatud kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud kohustused on kajastatud lühiajalistena.

Eraldistena kajastatakse bilansis aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud kohustusi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuab tulevikus varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärselt määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlalt fikseeritud. Eraldiste hindamisel lähtutakse juhatuse hinnangust, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest. Intressikulud kajastatakse kuluna kasumiaruande real "Intressikulud" nende tekkimise perioodil.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest. 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 ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Alates 2018. aastast hakkas kehtima seadusemuudatus, mis võimaldab dividendide väljamaksmisele rakendada maksumäära 14/86. Soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksule, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Esmakordselt saab madalamat maksumäära kasutada 2019 makstud dividendide suhtes 1/3 ulatuses 2018 makstud dividendidest.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtete erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiiste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Finance TVS OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke ja nendega seotud ettevõtteid
- b. tegev juhtkond
- c. eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	1 283	1 283	
Ostjatelt laekumata arved	1 283	1 283	
Nõuded seotud osapoolte vastu	11 226	11 226	11
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1	1	3
Ettemaksed	295	295	
Tulevaste perioodide kulud	295	295	
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 805	12 805	
	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	3 494	3 494	
Ostjatelt laekumata arved	3 494	3 494	
Nõuded seotud osapoolte vastu	52 304	52 304	11
Ettemaksed	330	330	
Tulevaste perioodide kulud	278	278	
Muud makstud ettemaksed	52	52	
Kokku nõuded ja ettemaksed	56 128	56 128	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	4 026	0	17 816
Üksikisiku tulumaks	0	2 148	0	2 043
Erisoodustuse tulumaks	0	1	0	2
Sotsiaalmaks	0	3 721	0	3 490
Kohustuslik kogumispension	0	77	0	118
Töötuskindlustusmaksed	0	247	0	254
Intress	0	1	0	0
Ettemaksukonto jääk	1		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1	10 221	0	23 723

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Muud masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2022			
Soetusmaksumus	4 710	2 130	6 840
Akumuleeritud kulum	-1 369	-587	-1 956
Jääkmaksumus	3 341	1 543	4 884
Amortisatsioonikulu	-1 761	-426	-2 187
31.12.2023			
Soetusmaksumus	4 710	2 130	6 840
Akumuleeritud kulum	-3 130	-1 013	-4 143
Jääkmaksumus	1 580	1 117	2 697
Amortisatsioonikulu	-1 032	-426	-1 458
31.12.2024			
Soetusmaksumus	1 978	2 130	4 108
Akumuleeritud kulum	-1 430	-1 439	-2 869
Jääkmaksumus	548	691	1 239

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	135	135		
Võlad töövõtjatele	11 275	11 275		
Võlad seotud osapooltele	19	19		11
Maksuvõlad	10 221	10 221		3
Muud võlad	3 804	3 804		
Muud viitvõlad	3 804	3 804		
Kokku võlad ja ettemaksed	25 454	25 454		

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	485	485	0	
Võlad töövõtjatele	16 959	16 959	0	
Maksuvõlad	23 723	23 723	0	3
Muud võlad	4 198	4 198	0	
Muud viitvõlad	4 198	4 198	0	
Võlad aktsionäridele	35 600	0	35 600	11
Kokku võlad ja ettemaksed	80 965	45 365	35 600	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	20 000	20 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	183 074	216 427
Itaalia	0	-840
Prantsusmaa	2 050	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	185 124	215 587
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Šveits	12 600	8 460
Hongkong	18 706	14 450
Ameerika Ühendriigid	2 000	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	33 306	22 910
Kokku müügitulu	218 430	238 497
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	218 430	238 497
Kokku müügitulu	218 430	238 497

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2024	2023
Raamatupidamistarkvara kasutamine	-15 132	-15 541
Ostetud teenused edasimüügiks	-609	-1 714
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-15 741	-17 255

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	-14 400	-14 400
Mitmesugused bürookulud	-3 250	-4 094
Koolituskulud	0	-1 190
Konsultatsioon	0	-4 000
Transpordi ja autokulud	-8 040	-6 160
Muud	-2 609	-2 573
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-28 299	-32 417

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	-131 336	-129 201
Sotsiaalmaksud	-44 296	-43 574
Kokku tööjõukulud	-175 632	-172 775
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 226	52 304	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	11 226	52 304	2

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	35 600	5
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	35 600	5

MÜÜDUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	185 056	199 121
Kokku müüdud	185 056	199 121

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 452	17 531
Kokku ostetud	17 452	17 531

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	12 000	12 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 14.03.2025

Finance TVS OÜ (registrikood: 11016487) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AARON ARKADY RAIHSHEIN	Management board member	14.03.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 430
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 014
Kokku	-17 416
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-17 416
Kokku	-17 416

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Raamatupidamine, maksualane nõustamine	69202	EMTAK 2025	218430	100.00%	Jah