

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Hector Kapital OÜ

registrikood: 11559940

postiaadress: Tartu maakond, Tartu linn, Tartu linn, Riia tn 26
postisihthnumber: 50405

e-posti aadress: ylar.tikk@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Laenukohustised	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 7 Osakapital	12
Lisa 8 Müügitulu	13
Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 11 Tööjõukulud	13
Lisa 12 Olulised käibevara allahindlused	14
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Lisa 14 Tegevuse jätkuvus	16
Aruande allkirjad	17
Vandeaudiitori aruanne	18

Tegevusaruanne

Hector Kapital OÜ tegeles 2024. aastal olemasolevate laenukoostiste haldamisega.

Hector Kapital OÜ tegevusmahud jäid samasse suurusjärku võrreldes eelmise majandusaastaga. Ettevõtte bilansimaht ulatus nii 2023. kui 2024. aastal 4,7 miljoni euroni. Nõuded klientide vastu moodustasid majandusaasta lõpu seisuga 99% ettevõtte koguvabadest (2023. aastal samuti 99%). Ettevõtte kohustised on võrreldes eelmise majandusaastaga vähenenud alla 1%, jäädes 4,6 miljoni euro piiridesse.

Hector Kapital OÜ lõpetas 2024. majandusaasta 53 tuhande eurose kasumiga. Kasumi kujunemisel oli määravaks finantseerimiskulude ja nõuete allahindluskulude vähenemine. 2024. aasta keerulised majandustingimused ei ole Hector Kapitali kliente negatiivselt mõjutanud ning sellest lähtuvalt saab 2024. majandusaastat Hector Kapital OÜ jaoks lugeda heaks.

Kuna majanduskeskkond on 2025. aastal jätkuvalt ebastabiilne ja keeruline, siis sellest tulenevalt tuleb olla tähelepanelik potentsiaalsete tagasilanguse kohtade suhtes, milleks võib olla vajadus suurendada laenuallahindluste kulu. Hoolimata ettearvamatust keskkonnast avaldab Hector Kapital OÜ juhatuse lootust, et ettevõtte finantsseisund saab olema jätkuvalt stabiilne ning ettevõtte tulud ületavad kulusid. See omakorda kindlustab Hector Kapitali tegevuse jätkuvuse ja tagab võlausaldajate huvide kaitse.

Kõrgemale juhtkonnale majandusaastal töötasu ei makstud ning töötajaid 2024. aastal ettevõttes ei olnud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	27 175	24 172	2
Nõuded ja ettemaksed	201 841	402 460	3
Kokku käibevarad	229 016	426 632	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	4 483 533	4 276 342	3
Kokku põhivarad	4 483 533	4 276 342	
Kokku varad	4 712 549	4 702 974	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	868 653	1 132 288	4
Võlad ja ettemaksed	23 899	19 474	5
Kokku lühiajalised kohustised	892 552	1 151 762	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	3 694 665	3 461 030	4
Kokku pikaajalised kohustised	3 694 665	3 461 030	
Kokku kohustised	4 587 217	4 612 792	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	7
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	69 370	109 825	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 150	-22 455	
Kokku omakapital	125 332	90 182	
Kokku kohustised ja omakapital	4 712 549	4 702 974	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	316 272	319 632	8
Muud äritulud	2 555	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-257 888	-281 833	9
Mitmesugused tegevuskulud	-2 726	-1 777	10
Olulised käibevara allahindlused	-567	-58 477	
Ärikasum (kahjum)	57 646	-22 455	
Muud finantstulud ja -kulud	4	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	57 650	-22 455	
Tulumaks	-4 500	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 150	-22 455	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	57 646	-22 455	
Korrigeerimised			
Muud korrigeerimised	0	54 882	12
Kokku korrigeerimised	0	54 882	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	78 228	-31 067	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-75	-547	5
Muud rahavood äritegevusest	4	0	
Kokku rahavood äritegevusest	135 803	813	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-370 000	0	
Antud laenude tagasimaksed	285 200	106 050	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-84 800	106 050	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-30 000	-106 050	
Makstud dividendid	-18 000	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-48 000	-106 050	
Kokku rahavood	3 003	813	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	24 172	23 359	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 003	813	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	27 175	24 172	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	2 556	256	109 825	112 637
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-22 455	-22 455
31.12.2023	2 556	256	87 370	90 182
Aruandeaasta kasum (kahjum)			53 150	53 150
Väljakuulutatud dividendid			-18 000	-18 000
31.12.2024	2 556	256	122 520	125 332

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Hector Kapital OÜ 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid. Hector Kapital OÜ kasutab jätkuvalt täismahus aruande vormi. Majandustegevuse tulemuse kajastamisel on kasutusel kasumiaruande skeem 1. Majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse raha kassas ja pangas, arvelduskontode ja tähtajalise deposiidi jääke ning lühiajalisi paigutusi rahaturufondidesse.

Nõuded ja ettemaksed

Kirjel Nõuded ja ettemaksed on kajastatud laenuvõtude klientidele. Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub laenuvõtude hindamine igakuiselt, mille käigus korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laenuvõtmise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad pikaajalised intressi- ja laenuvõtted hinnatakse alla nõudest eeldatavasti tulevikus laenuvõtude maksete nüüdisväärtuseni.

Olulisi käibevarade allahindlusi kajastatakse kasumiaruande real "Olulised käibevarade allahindlused". Nõuete bilansist välja kandmisel vähendatakse raamatupidamisarvestuses vastava summa võrra laenuvõtte ja ebatõenäoliselt laenuvõtude nõuete kirjeid.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tähtajatud finantskohustised jagatakse lühi- ja pikaajaliseks vastavalt lepingus kokkulepitud tagasimakse tingimustele.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Lisas avalikustatakse ettevõtte vaba omakapitali suhtes:

- a) summa, mida on võimalik bilansipäeva seisuga omanikele dividendidena välja maksta;
- b) dividendide tulumaksu summa, mis kuulaks tasumisele dividendide väljamaksmisel. Jaotuskõlblik vaba omakapital on eelnevate perioodide ja aruandeaasta jaotamata kasum, millest arvatakse eelnevalt maha aruandeaasta kohustuslik eraldis reservkapitali. Kuna dividendidega kaasneb reeglina ettevõtte tulumaksu tasumise kohustus, siis loetakse jaotuskõlblikuks kasumi summat, mis oleks netodividendideks juhul, kui tulumaks väljamakselt kinni peetaks.

Tulud

Intressitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Intressituluna näidatakse kõik intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise tähtajaga või suhtega vara suurusesse ning need perioodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Intressitulud väljastatud laenuvõtetelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid kajastatakse kasumiaruande kirjel Müügitulu.

Laenulepingus sätestatud kohustiste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõttel õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustise mittenõuetekohase täitmise viivitatud päeva eest.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kulud

Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes kohustise sisemisest intressimäärast. Intressikuluna näidatakse kõik intressi iseloomuga kulud. Intressi iseloomuga on need kulud, mis on seotud kohustise lepingulise tähtajaga või suhtega kohustise suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt kohustise kestusele.

Maksustamine

2024. aastal kehtinud tulumaksuseaduse kohaselt maksustati jaotamata kasumist jaotatavaid dividende. Tulumaksu tavamäär oli 20% (20/80 netodividendina väljamakstavast summast). Regulaarseid dividende maksustati vähendatud maksumääraga 14%, mida rakendati dividendiosale, mis ulatus viimase kolme kalendriaasta jooksul välja makstud maksustatud dividendide keskmiseni. 2025. aastal maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit 22%-se maksumääraga (22/78 netodividendidena väljamakstavast summast).

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisas.

Dividendide tulumaksu kulu kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes tulumaksukuluna.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks alljärgnevatel juhtudel:

- Isik või selle isiku lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud aruandva ettevõttega, kui see isik:
 - on aruandva ettevõtte või selle emaetevõtte juhtkonna liige või
 - omab kontrolli või olulist mõju aruandva ettevõtte üle.
- Ettevõtte on seotud aruandva ettevõttega, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:
 - ettevõtte ja aruandev ettevõtte on ühise kontrolli all;
 - üks ettevõtte on kolmanda osapooli poolt kontrollitav ettevõtte ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapooli olulise mõju all olev ettevõtte;
 - ettevõtte omab aruandva ettevõtte üle kontrolli või olulist mõju;
 - ettevõtte on aruandva ettevõtte kontrolli või olulise mõju all;
 - ettevõtted, mille üle punktis 1 (a) määratletud isikud (või nende lähedased pereliikmed) omavad kontrolli või olulist mõju;
 - ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad kontrolli või olulist mõju aruandva ettevõtte üle.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Rahalised vahendid	27 175	24 172
Kokku raha	27 175	24 172

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	4 614 601	143 108	4 471 493	
Muud nõuded	70 773	58 733	12 040	
Intressinõuded	70 773	58 733	12 040	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 685 374	201 841	4 483 533	

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	4 529 801	285 200	4 244 601	0
Muud nõuded	149 001	117 260	31 741	
Intressinõuded	149 001	117 260	31 741	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 678 802	402 460	4 276 342	

Laenunõuete keskmine intressimäär on 6%, tähtajad vahemikus 2025-2028 ning lepingute alusvaluutaks on euro.

Seotud osapoolte pikaajalisi intressinõudeid on diskonteeritud laenulepingu järgse intressimääraga.

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investorid	165 303	165 303		
Lühiajalised laenud kokku	165 303	165 303		
Pikaajalised laenud				
Investorid	4 398 015	703 350	3 694 665	
Pikaajalised laenud kokku	4 398 015	703 350	3 694 665	
Laenukohustised kokku	4 563 318	868 653	3 694 665	
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investorid	448 938	448 938		
Lühiajalised laenud kokku	448 938	448 938		
Pikaajalised laenud				
Investorid	4 144 380	683 350	3 461 030	
Pikaajalised laenud kokku	4 144 380	683 350	3 461 030	
Laenukohustised kokku	4 593 318	1 132 288	3 461 030	

Laenukohustiste keskmine intressimäär on 6%, lepingud on tähtajatud või tähtjad vahemikus 2025-2035 ning lepingute alusvaluutaks on euro.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Maksuvõlad	5 090	5 090
Muud võlad	18 809	18 809
Intressivõlad	18 809	18 809
Kokku võlad ja ettemaksed	23 899	23 899
	31.12.2023	12 kuu jooksul
Maksuvõlad	562	562
Muud võlad	18 912	18 912
Intressivõlad	18 912	18 912
Kokku võlad ja ettemaksed	19 474	19 474

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	95 566	69 896
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	26 954	17 474
Kokku tingimuslikud kohustised	122 520	87 370

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2025. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2024.

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	316 272	319 632
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	316 272	319 632
Kokku müügitulu	316 272	319 632
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu väljastatud laenudelt	316 272	319 632
Kokku müügitulu	316 272	319 632

Lähtudes Hector Kapital OÜ tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real Müügitulu väljastatud laenudelt saadud intressitulu ning tulu kõrvalnõuetest.

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2024	2023
Intressikulud ja garantiiteenused	257 888	281 833
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	257 888	281 833

Lähtudes Hector Kapital OÜ tegevuse eripärast kajastatakse kasumiaruande real Kaubad, toore, materjal ja teenused otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulused, milleks on intressikulud ja garantiiteenuste kulud võlakohustistelt.

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Raamatupidamise ja auditi kulud	2 697	1 748
Muud	29	29
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 726	1 777

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

Hector Kapital OÜ-s ei olnud 2024. aastal töötajaid.

Lisa 12 Olulised käibevara allahindlused (eurodes)

	2024	2023
Lootusetuks tunnistatud nõuded	0	54 882
Intressinõuete diskonteerimine	567	3 595
Kokku olulised käibevara allahindlused	567	58 477

Lisa 13 Seotud osapooled (eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 637	402 460
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	177 204	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	201 841	402 460
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 380	0
Kokku laenukohustised	24 380	0
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	102	102
Kokku võlad ja ettemaksed	102	102

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 483 533	4 107 690
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	168 652
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 483 533	4 276 342
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	24 380
Kokku võlad ja ettemaksed	0	24 380

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	4 492 743	0	106 050	4 386 693	305 953
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	143 108	0	0	143 108	4 898
Kokku antud laenud	4 635 851	0	106 050	4 529 801	310 851

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	4 386 693	370 000	285 200	4 471 493	302 403
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	143 108	0	0	143 108	7 275
Kokku antud laenud	4 529 801	370 000	285 200	4 614 601	309 678

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	14 669	24 380	39 050	0	745
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	48 760	24 380	48 760	24 380	1 524
Kokku laenukohustised	63 429	48 760	87 810	24 380	2 269

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	24 380	0	0	24 380	1 219
Kokku laenukohustised	24 380	0	0	24 380	1 219

MÜÜDUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	302 403	305 953
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 275	4 898
Kokku müüdud	309 678	310 851

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	27 650	48 145
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 219	1 524
Kokku ostetud	28 869	49 669

Seotud osapooltele antud laenude keskmine intressimäär on kuus protsenti aastas ja tähtajad vahemikus 2025-2028. Seotud osapooltelt saadud laenude keskmine intressimäär on viis protsenti aastas ja tähtajad aastal 2025. Seotud osapoolte pikaajalisi intressinõudeid on diskonteeritud laenulepingu järgse intressimääraga.

Lisa 14 Tegevuse jätkuvus

Lõppenud majandusaastal ületasid lühiajalised kohustised ettevõtte käibevara olulisel määral (kordaja väärtus 0,26). Lühiajaliste kohustiste hulgas on tähtajatute lepingute alusel saadud laene, mida ei ole aruande koostamise seisuga tagasi nõutud. Selle asjaoluga seoses on aruande koostamise seisuga 2025. aasta jooksul võimalik tagasi makstav summa vähenenud 205 000 euro võrra. Lisaks on aruande koostamise seisuga laekunud nõue summas 120 000 eurot. Võttes arvesse eeltoodut, siis kujuneb käibevara ja lühiajaliste kohustiste suhteks 0,52. Käibekapital jääb küll endiselt negatiivseks, kuid arvestades meie pikaajalist koostööd investoritega, on alust eeldada, et saadud laenude lepinguid 2025. aastal ei lõpetata. Kui siiski tekib vajadus saadud laene tagastada, on tõenäoline, et laenusaaajatega on võimalik kokku leppida ka antud laenude osalises ennetähtaegses tagastamises. Seega on ettevõtte finantsseis juba paranenud ja tegevus jätkuvaltlik.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 14.05.2025

Hector Kapital OÜ (registrikood: 11559940) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
Ülar Tikk	Juhatuse liige	15.05.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hector Kapital OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud Hector Kapital OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet, rahavoogude aruannet ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärtete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Märkusega kokkuvõtte avaldamise alus

1. Hector Kapital OÜ bilansis on 31.12.2024 seisuga kajastatud laenu- ja intressinõuded kokku summas 179 tuhat eurot ettevõtte vastu, kelle omakapital on 2024. aasta majandusaasta aruande alusel negatiivne ning tegevus kahjumlik. Aruandes ei ole neid nõudeid alla hinnatud. Arvestades laenusaaja finantsseisundit ning muud ülevaatusse käigus saadud infot ei ole me veendunud, et need nõuded on tõenäoliselt laekuvad ning meie hinnangul on kajastamata allahindlus ja kulu vahemikus 30-179 tuhat eurot. Selle võrra on lühiajalised nõuded ülehinnatud ning kajastamata nõude allahindluse kulu.

2. Ülevaatusse käigus oleme tuvastanud asjaolusid, mis viitavad sellele, et Hector Kapital OÜ bilansis ja kasumiaruandes on kajastamata aruandeaastal ja ka varasematel aastatel tehtud tehingutega kaasnevad täiendavad kohustised ja kulud hinnanguliselt summas 44 tuhat eurot, millest 14 tuhat eurot peaks kajastuma aruandeaasta kuluna ning ülejäänud varasemate perioodide kuluna.

Punktides 1 ja 2 nimetatud asjaolude mõjul väheneks ettevõtte omakapital kokku hinnanguliselt 74 kuni 223 tuhande euro võrra, mis võib viia ka omakapitali negatiivseks. Seda arvestades ei ole raamatupidamise aastaaruande lisas 15 avalikustatud teksti tegevuse jätkuvuse kohta täpne ja piisav.

Märkusega kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal, välja arvatud „Märkusega kokkuvõtte alust“ puudutavas lõigus kirjeldatud asjaolude mõjud, ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et Hector Kapital OÜ raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistest osades Hector Kapital OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Robert Pirk

Vandeaudiitori number 697

OÜ E-Audit

Auditiorettevõtja tegevusloa number 41

Teguri tn 51, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 50107

15.05.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Hector Kapital OÜ (registrikood: 11559940) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROBERT PIRK	Vandeaudiitor	15.05.2025

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	69 370
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 150
Kokku	122 520
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	122 520
Kokku	122 520

Kasumi jaotamise otsus
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	69 370
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 150
Kokku	122 520
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	122 520
Kokku	122 520

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	EMTAK 2025	316272	100.00%	Jah