

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Al Mare Capital OÜ

registrikood: 12284050

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Rotermanni tn 2-3b

postisihthnumber: 10111

telefon: +7 9039740688

e-posti aadress: roman.indep.ru@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	8
Lisa 4 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	8
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Laenukohustised	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	10
Lisa 9 Osakapital	10
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Intressitulud	11
Lisa 12 Intressikulud	11
Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud	11
Lisa 14 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	14
Vandeaudiitori aruanne	15

Tegevusaruanne

Al Mare Capital OÜ on 2012. aastal Eestis asutatud varahaldusettevõte, mis investeerib omanike varasid kapitalikasvu ja tulu saamise eesmärgil, peamiselt Eestis, arvestades maksukeskkonna ja investeerimisvõimaluste atraktiivsust. Eesti äriühing sobib hästi ka rahvusvaheliste investeringute tegemiseks.

Ettevõttel on sidusettevõte Veritas Capital OÜ, mida on täiendavalt finantseeritud laenude kaudu. 2024. aastal keskenduti olemasolevate investeringute haldusele ning uute projektide analüüsile kinnisvara, äri-laenude ja finantsinstrumentide vallas. Endiselt kuulub portfelli potentsiaalne arendusinvesteering Põhja-Eestis. Ettevõtte teenis tulu finantsinvesteeringutelt.

Peamised investeringud on seotud äri- ja kaubanduskinnisvaraga, mille areng sõltub majanduskeskkonnast. Ettevõtte tegevus ei ole hooajaline ega tsükliline ning ei kaasne olulisi keskkonna- ega sotsiaalseid mõjusid. Aasta jooksul ei ilmnunud valuutakursside ega intressimäärade seotud riske.

Juhtkond jälgib jätkuvalt Ukrainas toimuva sõja mõju ja võimalikke riske, kuid hetkel puuduvad selged kvantitatiivsed hinnangud sündmuste arengule.

Ettevõtte jätkab 2025. aastal investeerimisfookust, sealhulgas uute projektide otsimist ja analüüsi. Ettevõttel on 2 juhatuse liiget, kellele maksti juhatuse tasu. Omanikud on aktiivselt kaasatud ning vajadusel valmis ettevõtet toetama.

Peamised suhtarvud on esitatud järgmises tabelis:

	31/12/2024	31/12/2023
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustised	4,03	12,09
ROA (%) (puhaskasum/-kahjum/varad kokku * 100)	-1,50	-2,13
ROE (%) (puhaskasum/-kahjum/omakapital kokku * 100)	-3,92	-5,20

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 254 316	797 613	
Nõuded ja ettemaksed	495 668	733 843	2
Kokku käibevarad	1 749 984	1 531 456	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 250	1 250	3,4
Nõuded ja ettemaksed	5 358 749	5 379 649	2
Kinnisvarainvesteeringud	190 000	190 000	5
Kokku põhivarad	5 549 999	5 570 899	
Kokku varad	7 299 983	7 102 355	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	433 916	126 708	7
Kokku lühiajalised kohustised	433 916	126 708	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	4 067 624	4 067 624	6,14
Kokku pikaajalised kohustised	4 067 624	4 067 624	
Kokku kohustised	4 501 540	4 194 332	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	201 000	201 000	9
Ülekurss	2 499 000	2 499 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	208 023	359 113	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 580	-151 090	
Kokku omakapital	2 798 443	2 908 023	
Kokku kohustised ja omakapital	7 299 983	7 102 355	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-232 501	-124 181	
Tööjõukulud	-86 184	-86 184	10
Muud ärikulud	-9	-550	
Ärikasum (kahjum)	-318 694	-210 915	
Intressitulud	521 676	322 688	11
Intressikulud	-312 562	-225 363	12,14
Muud finantstulud ja -kulud	0	-37 500	13
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-109 580	-151 090	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 580	-151 090	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev aruanne on Eesti finantsaruandluse standardist lähtuv väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne.

Al Mare Capital OÜ 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ettevõtte kasutab kasumiaruande skeem 1.

Raha

Raha ja rahalähenditena kokku kajastatakse arvelduskontode jääke.

Ettevõtte puudub kassa.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) ning välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse aruandekuupäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel.

Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtja on ettevõtte, mille üle ettevõtte omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui omatakse ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõtjasse kajastatakse ettevõtte bilansis soetusmaksumuse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil. Soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse kinnisvarainvesteeringut analoogiliselt materiaalse põhivaraga, see tähendab soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Maad ei amortiseerita.

Juhtkond leiab, et antud hetkel ei ole õiglase väärtuse määramine võimalik mõistliku kulu ja pingutusega (kinnistut ei ole plaanis ka lähiajal muuta). Alternatiivsete meetoditega oleks õiglase väärtuse leidmine aeganõudev ja kulukas ning ettevõtte hinnangul ei anna nende meetoditega leitav õiglase hinna vahemik usaldusväärselt alust kinnisvarainvesteeringu õiglase väärtuse määramiseks, sellepärast kajastatakse investeeringut soetusmaksumuse meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

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 aruandepäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisenemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksustatakse üldiselt tulumaksumääraga 20/80 jaotatavate dividendide netosummast, kuid regulaarselt makstavaid dividende maksustatakse määraga 14/86 dividendide netosummast. Dividendimakseid loetakse regulaarseteks, kui jaotatava kasumi summa ei ületa ettevõtte viimase kolme aasta keskmist jaotatud kasumit, millelt on Eestis makstud tulumaksu. Alates 01.01.2025 on tulumaksumäär 22% (22/78).

Seotud osapooled

AI Mare Capital OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke;
- sidusettevõtjat;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	5 408 749	50 000	5 358 749
Muud nõuded	445 668	445 668	0
Intressinõuded	445 668	445 668	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 854 417	495 668	5 358 749
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	5 379 649	0	5 379 649
Muud nõuded	733 843	733 843	0
Intressinõuded	733 843	733 843	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 113 492	733 843	5 379 649

Seotud osapooltega tehingud on järgmised: intressinõuded summas 24 169 eurot (2023.a. 628 829).

Lühiajaline laenuõue summas 50 000 eurot (2023.a. 0 eurot) vt. lisa 14.

Pikaajaline laenuõue summas 2 258 749 eurot (2023.a. 2 279 649 eurot) vt.lisa 14.

Antud laen Veritas Capital OÜ tähtaeg on 2025-2030. aasta, intressimäär 5-8%, valuuta EUR (2 308 749 eurot).

Antud laen Signet Bank AS tähtaeg 2048. aasta, intressimäär 6,5%+6 kuu euribor, valuuta EUR (3 100 000 eurot).

Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	1 250	1 250	
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 250	1 250	4

Lisa 4 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2024					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
12929787	Veritas Capital OÜ	Eesti	Investeerimine	50	50

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2023	31.12.2024
Veritas Capital OÜ	1 250	1 250
Kokku sidusettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	1 250	1 250

Vt lisa 3.

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Maa	Kokku
31.12.2022		
Soetusmaksumus	190 000	190 000
Jääkmaksumus	190 000	190 000
31.12.2023		
Soetusmaksumus	190 000	190 000
Jääkmaksumus	190 000	190 000
31.12.2024		
Soetusmaksumus	190 000	190 000
Jääkmaksumus	190 000	190 000

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Omaniku laen	927 624	0	0	927 624	10%	EUR	2030	
Seotud osapoolte laen	3 140 000	0	0	3 140 000	7%	EUR	2048	
Pikaajalised laenud kokku	4 067 624	0	0	4 067 624				
Laenukohustised kokku	4 067 624	0	0	4 067 624				14
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Omaniku laen	927 624	0	0	927 624	10%	EUR	2030	
Seotud osapoolte laen	3 140 000	0	0	3 140 000	7%	EUR	2048	
Pikaajalised laenud kokku	4 067 624	0	0	4 067 624				
Laenukohustised kokku	4 067 624	0	0	4 067 624				14

Laenud on ilma tagatiseta.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	12	12
Võlad töövõtjatele	11 857	11 857
Maksuvõlad	5 832	5 832
Muud võlad	416 215	416 215
Intressivõlad	416 215	416 215
Kokku võlad ja ettemaksed	433 916	433 916
	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	12	12
Võlad töövõtjatele	4 320	4 320
Maksuvõlad	5 724	5 724
Muud võlad	116 652	116 652
Intressivõlad	116 652	116 652
Kokku võlad ja ettemaksed	126 708	126 708

Intressikohustis seotud osapooltele summas 416 215 eurot (2023.a. 116 652 eurot) vt.lisa 14.

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	76 786	166 418
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	21 657	41 605
Kokku tingimuslikud kohustised	98 443	208 023

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	201 000	201 000
Osade arv (tk)	2	2
Osade arv on 2:100 500.		

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Palgakulu	64 800	64 800	14
Sotsiaalmaksud	21 384	21 384	
Kokku tööjõukulud	86 184	86 184	
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2	

Lisa 11 Intressitulud

(eurodes)

	2024	2023
Intressitulu laenudelt	521 676	322 688
Kokku intressitulud	521 676	322 688

Seotud osapoolte laenudelt on arvestatud intresse 2024. aastal 181 940 eurot (2023. aastal 189 562 eurot) vt lisa 14.

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	312 562	225 363	
Kokku intressikulud	312 562	225 363	14

Seotud osapoolte laenudelt on arvestatud intresse 2024. aastal 312 562 eurot (2023. aastal 225 363 eurot) vt. lisa 14.

Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2024	2023
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-37 500
Kokku muud finantstulud ja -kulud	0	-37 500

Lisa 14 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	74 169	628 829	
Kokku nõuded ja ettemaksed	74 169	628 829	2
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	416 215	116 652	
Kokku võlad ja ettemaksed	416 215	116 652	7

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Sidusettevõtjad	2 258 749	2 279 649	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 258 749	2 279 649	2
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 067 624	4 067 624	
Kokku laenukohustised	4 067 624	4 067 624	6

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Sidusettevõtjad	2 279 649	0	0	2 279 649	189 562	
Kokku antud laenud	2 279 649	0	0	2 279 649	189 562	2,11

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Sidusettevõtjad	2 279 649	50 000	-20 900	2 308 749	181 940	
Kokku antud laenud	2 279 649	50 000	-20 900	2 308 749	181 940	2,11

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 121 860	3 140 000	-194 238	4 067 624	225 363	
Kokku laenukohustised	1 121 860	3 140 000	-194 238	4 067 624	225 363	6,12

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 067 624	4 067 624	312 562	
Kokku laenukohustised	4 067 624	4 067 624	312 562	6,12

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	64 800	64 800

Juhatuse liikme lepingu lõpetamisega juhatuse liikmetele täiendavaid tasusid ettenähtud ei ole.

Seotud osapooltele on tasutud intresse 2024. aastal 13 000 eurot (2023. aastal 108 712 eurot).

Seotud osapooltelt on laekunud intresse 2024. aastal 0 eurot (2023 aastal 0 eurot).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2025

AI Mare Capital OÜ (registrikood: 12284050) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROMAN CHAYKOVSKIY	Juhatuse liige	30.06.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Al Mare Capital OÜ osanikele.

Arvamus

Oleme auditeerinud Al Mare Capital OÜ (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.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

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 asjaspepuutuvast 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 märkimisväärset kahtlust 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.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Ivi Kärt

Vandeaudiitori number 580

Audiitorbüroo Rostok & Kärt OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 258

Mäe tn 9, Kiili alev, Kiili vald, Harju maakond, 75401

01.07.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Al Mare Capital OÜ (registrikood: 12284050) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IVI KÄRT	Vandeaudiitor	01.07.2025

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	208 023
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 580
Kokku	98 443
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	98 443
Kokku	98 443

Kasum jäetakse tulevaste perioodide arengute katteks.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	208 023
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-109 580
Kokku	98 443
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	98 443
Kokku	98 443

Kasum jäetakse tulevaste perioodide arengute katteks.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenused, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	EMTAK 2025	0		Jah