

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ

registrikood: 11303123

postiaadress: Harju maakond, Viimsi vald, Randvere küla,
Toome tee 7

postisihthnumber: 74001

telefon: +372 5101008

e-posti aadress: kaia.tuvike@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ (edaspidi "ettevõtte") tegevusalaks on investeeringute haldamine. 2024. aastal jätkati valitud tegevussuunal. Ettevõtte ei plaani lähitulevikus tegevuses olulisi muudatusi. 2025. aastal jätkatakse valitud tegevussuunal.

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ omanduses on ka tütarettevõtte Ümber Palli OÜ.

Olulisemad majandusnäitajad (eurodes):		
	2024	2023
Müügitulu	93 051	85 742
Puhaskasum /-kahjum	82 713	80 389
Omakapital	294 360	211 647
Varad kokku	894 301	813 295
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (käibevara / lühiajalised kohustised)	0,12	0,07
ROA (%) (puhaskasum / varad kokku * 100)	9,25	9,88
ROE (%) (puhaskasum / omakapital kokku * 100)	28,10	37,98

Juhatuse liikmeid 2023.a. ja 2024.a. tasustatud ei ole.

2023.a. ja 2024.a. põhitöötajate palgafond oli 0 eurot.

Sotsiaalmaksu palgafondilt arvestati 0 eurot.

Töötuskindlustusmakset palgafondilt arvestati 0 eurot.

Puhkusetasude reserv koos sotsiaalmaksu ja töötuskindlustuse maksega on arvestatud 0 eurot.

2023.a. ja 2024.a. keskmine töötajate arv oli 0. Seisuga 31.12.2024.a. töötas firmas 0 töötajat ja 1 juhatuse liige.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Käibevarad		
Raha	50 918	21 066
Finantsinvesteeringud	7 581	9 754
Nõuded ja ettemaksed	1 990	3 096
Varud	10 000	8 824
Kokku käibevarad	70 489	42 740
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksed	519 500	459 500
Materiaalsed põhivarad	304 312	311 055
Kokku põhivarad	823 812	770 555
Kokku varad	894 301	813 295
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	545 657	545 657
Võlad ja ettemaksed	54 284	55 991
Kokku lühiajalised kohustised	599 941	601 648
Kokku kohustised	599 941	601 648
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 568	2 568
Ülekurss	21 730	21 730
Kohustuslik reservkapital	256	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	187 093	106 704
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82 713	80 389
Kokku omakapital	294 360	211 647
Kokku kohustised ja omakapital	894 301	813 295

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu	93 051	85 742
Muud äritulud	24	3 747
Mitmesugused tegevuskulud	-2 571	-8 734
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 744	-6 744
Muud ärikulud	-405	-25
Ärikasum (kahjum)	83 355	73 986
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-6 556
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-1 892	12 241
Intressitulud	70	839
Muud finantstulud ja -kulud	1 180	42
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	82 713	80 552
Tulumaks	0	-163
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82 713	80 389

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne ning koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna juhendid.

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ kasumiaruanne on koostatud raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aruanne on koostatud eurodes.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel on toodud allpool.

Finantsvarad

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse sularaha kassas ja arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Finantsinvesteeringud

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaalinstrumente ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele, rakendades FIFO meetodit ning muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ omab tütarettevõtet Ümber Palli OÜ (Reg.nr 11433892) 100%-lise osalusena.

Ümber Palli OÜ 2023.a. kahjum on kajastatud kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses ning mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel ettevõtte osalusega muutustes sidus- või tütarettevõtte omakapitalis (nii muutused sidus- ja tütarettevõtte kasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel).

Osalust omandatud tütarettevõtte tuludes ja kuludes kajastatakse kasumiaruandes netosummana real „Kasum (kahjum) tütarettevõtjatel“.

Kui kahjumiosa on suurem finantsinvesteeringu bilansilisest väärtusest, arvestab investor ületanud kahjumiosa bilansiväliselt ja kajastab investeeringu oma bilansis nullväärtuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Varud

Ettevõtte kajastab varudes väärtuse kasvu eesmärgil soetatud krüptovara.

Varude soetusmaksumuse arvestuspõhimõtted

Krüptovara esmane arvelevõtmine toimub soetusmaksumuses ning edasine kajastamine kas soetusmaksumuses või netorealiseerimisväärtuses sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Biansilise väärtuse muutused alla soetusmaksumuse kajastatakse kasumiaruandes.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 2000 eurot.

Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Soetusmaksumus koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud lisatakse põhivara soetusmaksumusele või kajastatakse eraldi põhivaraobjektina juhul, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seoses tulevikus majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamise arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule tööeale eraldi amortisatsiooninormid.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Kasum või kahjum, mis on tekkinud materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest, kajastatakse kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Põhivara müügisummad ja -kahjumid on summad, mille võrra müügihind ületab või jääb alla bilansilisele väärtusele ning neid kajastatakse kasumiaruandes.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised/hooned	50

Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku tööea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Amortisatsiooni arvutamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Maad ei amortiseerita.

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse lepingulisi kohustisi tasuda teisele osapoolale raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantskohustised (võlad hankijatele, viitvõlad ning muud lühia- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka 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. Finantskohustis 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 ja mis võivad sissenõutavaks muutuda nõudmisel.

Pikaajaliste kohustistena kajastab ettevõtte bilansis kohustised, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva.

Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastane eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 osakapitalist.

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, st. osutatud teenuste eest saadavates summas, millest on maha arvestatud võimalikud hinnaalandid.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimiselt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 22/78 väljamakstavalt netosummalt, mis rakendub alates 01.01.2025. Varem oli maksumäär 20/80 ja 14/86. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

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

Seotud osapooled

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. omanikke;
2. tütarettevõtet (Ümber Palli OÜ);

- 3. ettevõtte juhtkonda;
- 4. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	545 657	545 657
Kokku laenukohustised	545 657	545 657
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	47 124	46 552
Kokku võlad ja ettemaksed	47 124	46 552

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	519 500	459 500
Kokku nõuded ja ettemaksed	519 500	459 500

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tütarettevõtjad	119 500	340 000	0	459 500
Kokku antud laenud	119 500	340 000	0	459 500

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	31.12.2024
Tütarettevõtjad	459 500	60 000	519 500
Kokku antud laenud	459 500	60 000	519 500

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	525 657	20 000	0	545 657
Kokku laenukohustised	525 657	20 000	0	545 657

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	545 657	0	0	545 657
Kokku laenukohustised	545 657	0	0	545 657

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2025

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ (registrikood: 11303123) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RIIVO TUVIKE	Juhatuse liige	01.07.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	187 093
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82 713
Kokku	269 806
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	269 806
Kokku	269 806

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	EMTAK 2025	93051	100.00%	Jah