

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Ursa Finance OÜ

registrikood: 16167535

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Tornimäe tn 3 // 5 // 7

postisihthnumber: 10145

e-posti aadress: erik@karu.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Seotud osapooled	7
Aruande allkirjad	8

Tegevusaruanne

Ursa Finance OÜ on 2021. aastal asutatud ettevõte, mille peamiseks tegevusvaldkonnaks on investeringud erinevatesse varaklassidesse. Lisaks põhitegevusele teenib ettevõte tulu ka juhtkonna ekspertiisi pakkumisest konsultatsiooniteenuste vormis. 2024. aastal ettevõttel töötajaid ei olnud ning juhatusel ei makstud töötasu ega muid hüvitisi. Ettevõtte tütaretevõtted on iRaha OÜ ja iRaha Capital.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Käibevarad		
Raha	127 672	42 949
Nõuded ja ettemaksed	15 050	8 708
Varud	0	287 888
Kokku käibevarad	142 722	339 545
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	175 000	115 000
Finantsinvesteeringud	37 432	36 074
Kokku põhivarad	212 432	151 074
Kokku varad	355 154	490 619
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	0	4 000
Kokku lühiajalised kohustised	0	4 000
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	173 471	294 622
Kokku pikaajalised kohustised	173 471	294 622
Kokku kohustised	173 471	298 622
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000
Ülekurss	154 230	154 230
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 922	-20 224
Aruandeaasta kasum (kahjum)	103 375	52 991
Kokku omakapital	181 683	191 997
Kokku kohustised ja omakapital	355 154	490 619

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu	40 401	37 569
Muud äritulud	113 890	0
Mitmesugused tegevuskulud	-52 111	-6 018
Ärikasum (kahjum)	102 180	31 551
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	1 162	21 228
Intressitulud	33	212
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	103 375	52 991
Aruandeaasta kasum (kahjum)	103 375	52 991

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Ursa Finance OÜ 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Ursa Finance OÜ kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi 1 alusel. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha pangas ja kassas.

Finantsinvesteeringud

Finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes kui ettevõttest saab instrumendi lepinguline osapool ja need kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglases väärtuses. Esmasel arvele võtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Õiglases väärtuses finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes tehingupäeval. Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad kajastatakse tehingupäeval.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui

a) varad on tagasimakstud või õigused varadest tulenevatele rahavoogudele on muul viisil aegunud või

b) ettevõtte on loovutanud õigused varadest tulevatele rahavoogudele või on sõlminud rahavoogude edasiandmise kokkuleppe, kusjuures (i) kõik varade omamisega seotud riskid ja hüved on üle antud või riskid ja hüved pole üle antud, kuid varade üle puudub kontroll.

Kontroll varade üle säilib, kui vastaspoolel pole vara tervikuna võimalik müüa sõltumatule kolmandale osapooltele ilma müügipiirangute kehtestamiseta.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, lähtudes laekumise tõenäosusest. Seejuures hinnatakse nõuet iga konkreetse kliendi vastu eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Nõuded hinnatakse alla bilansis tõenäoliselt laekuva summani ning allahindlusi kajastatakse bilansireal "Ebatõenäoliselt laekuvad summad". Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised 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 finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit

Tulud

Tulud moodustuvad müügituludest ning muudest tuludest. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul, kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, kajastatakse tulu ja kasum proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused. Intressitulu ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemist intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks omanikke, tegev- ja kõrgemat juhtkonda, eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingus eespool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt

erinevaid hindu.

Lisa 2 Seotud osapooled
(eurodes)

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	12 250	1 000	8 500	4 750
Kokku antud laenud	12 250	1 000	8 500	4 750

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 750	11 800	1 500	15 050
Kokku antud laenud	4 750	11 800	1 500	15 050

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	363 391	0	68 770	294 622
Kokku laenukohustised	363 391	0	68 770	294 622

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	294 622	50 000	171 151	173 471
Kokku laenukohustised	294 622	50 000	171 151	173 471

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2025

Ursa Finance OÜ (registrikood: 16167535) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERIK KARU	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)	-80 922
Aruandeaasta kasum (kahjum)	103 375
Kokku	22 453

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Äri- ja muu juhtimiselane nõustamine	70201	EMTAK 2025	40401	100.00%	Jah