

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2009

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2009

**ärinimi või sihtasutuse nimi:** Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ

**registrikood:** 11303123

**tänava/talu nimi,** Toome tee 7  
**maja ja korteri number:**

**küla/alev/alevik/linn:** Randvere küla

**vald:** Viimsi vald

**postisihnumber:** 74001

**maakond:** Harju maakond

**telefon:** 51 01 008

**faks:**

**e-posti aadress:** [Kaia.Tuvike@mail.ee](mailto:Kaia.Tuvike@mail.ee)

**veebilehe aadress:**

## Sisukord

<b>MAJANDUSAASTA ARUANNE</b>	<b>1</b>
<b>Sisukord</b>	<b>2</b>
<b>Tegevusaruanne</b>	<b>3</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>	<b>4</b>
<b>Tegevjuhtkonna deklaratsioon</b>	<b>4</b>
<b>Bilanss</b>	<b>5</b>
<b>Kasumiaruanne</b>	<b>6</b>
<b>Rahavoogude aruanne</b>	<b>7</b>
<b>Omakapitali muutuste aruanne</b>	<b>8</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruande lisad</b>	<b>9</b>
<b>Lisa 1 Arvestuspõhimõtted</b>	<b>9</b>
<b>Lisa 2 Pikaajalised finantsinvesteeringud</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 3 Laenukohustused</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 4 Osakapital</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 5 Tööjõukulud</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 6 Finantstulud ja -kulud</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 7 Seotud osapooled</b>	<b>11</b>

## Tegevusaruanne

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ põhiliseks tegevusalaks on finantsalane nõustamine ja investeeringud väärtpaberitesse.

2008. aastal alanud ülemaailmne finantskriis ja heitlikud väärtpaberiturud mõjutasid suuresti ka meie majandustegevust. Kui 2008. aasta jooksul sai oluliselt vähendatud investeeringuid aktsiatesse ja vahendid suunatud vähem turgude liikumisest mõjutatud deposiiti, siis 2009. aastal peatati investeeringud väärtpaberitesse sootuks ning müüdi maha ka kõik allesjäänud väärtpaberid. Sidusettevõtte, Ümber Palli OÜ, lõpetas aasta väikese kasumiga.

Kokkuvõttes lõpetasime aasta 49 591.- EEK suuruse kahjumiga.

2008. aastal muutus meie omakapital aktsiasaldode ümberhindlusest tulenevalt negatiivseks, mille tulemusena tehti täiendav rahaline sissemaks ning viidi ettevõtte omakapital seadusega kooskõlla.

### Peamised finantsuhtarvud

	2009	2008	
<i>Müügitulu (krooni)</i>		0	0
<i>Puhaskasum (krooni)</i>		-49 591	-389 521
<i>Kasumi kasv (%)</i>		-87	-458
<i>Lühiajaliste kohustuste kattekordaja</i>		4,63	2,05
<i>ROA (%)</i>		-4	-28
<i>ROE (%)</i>		-98	162

### Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

*Kasumi kasv (%) = (puhaskasum 2009 - puhaskasum 2008) / puhaskasum 2008 \* 100*

*Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused*

*ROA (%) = puhaskasum / varad kokku \* 100*

*ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku \* 100*

Juhatuse liikmeid 2008.a. ja 2009.a. tasustatud ei ole.

2008.a. ja 2009.a. põhitöötajate palgafond oli 0 krooni.

Sotsiaalmaksu palgafondilt arvestati 0 krooni.

Töötuskindlustusmaksed palgafondilt arvestati 0 krooni.

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

2008.a. ja 2009.a. keskmine töötajate arv oli 0. Seisuga 31.12.2009.a. töötas firmas 0 töötajat ja 2 juhatuse liiget.

## **Raamatupidamise aastaaruanne**

### **Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

Juhatus kinnitab Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 2009.a. raamatupidamise aruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti hea raamatupidamistava nõudeid;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ ja tema sidusettevõtja on jätkuvalt tegutsevad ettevõtted.

**Bilanss**

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 191 376	796 406	
Finantsinvesteeringud	0	469 961	
<b>Kokku käibevara</b>	<b>1 191 376</b>	<b>1 266 367</b>	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	133 070	127 754	2,7
<b>Kokku põhivara</b>	<b>133 070</b>	<b>127 754</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>1 324 446</b>	<b>1 394 121</b>	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	249 500	610 000	3,7
Võlad ja ettemaksud	7 561	7 561	7
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>257 061</b>	<b>617 561</b>	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 017 029	1 017 029	
<b>Kokku pikaajalised kohustused</b>	<b>1 017 029</b>	<b>1 017 029</b>	
<b>Kokku kohustused</b>	<b>1 274 090</b>	<b>1 634 590</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 200	40 000	4
Ülekurss	340 000	0	
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-284 469	104 923	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-49 375	-389 392	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>50 356</b>	<b>-240 469</b>	
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>1 324 446</b>	<b>1 394 121</b>	

## Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-2 715	-6 294	
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>	<b>-2 715</b>	<b>-6 294</b>	
Finantstulud ja -kulud	-46 660	-383 098	6
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>-49 375</b>	<b>-389 392</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>-49 375</b>	<b>-389 392</b>	

## Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-2 715	-6 043
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>-2 715</b>	<b>-6 043</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-592 598
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	455 590	208 178
Antud laenud	0	-12 000
Laekunud intressid	76	24 022
Laekunud dividendid	0	11 934
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>455 666</b>	<b>-360 464</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Saadud laenud	30 000	720 000
Saadud laenude tagasimaksed	-390 500	-110 000
Makstud intressid	-37 431	-37 740
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	200	0
Muud laekumised finantseerimistegevusest	340 000	0
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-57 731</b>	<b>572 260</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>395 220</b>	<b>205 753</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>796 406</b>	<b>593 868</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>395 220</b>	<b>205 753</b>
Valuutakursside muutuste mõju	-250	-3 215
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>1 191 376</b>	<b>796 406</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2007</b>	40 000	0	0	108 923	148 923
Aruandeperioodi kasum (kahjum)				-389 392	-389 392
Muutused reservides			4 000		4 000
Muud muutused omakapitalis				-4 000	-4 000
<b>31.12.2008</b>	40 000	0	4 000	-284 469	-240 469
Aruandeperioodi kasum (kahjum)				-49 375	-49 375
Emiteeritud osakapital	200				200
Muud muutused omakapitalis		340 000			340 000
<b>31.12.2009</b>	40 200	340 000	4 000	-333 844	50 356

2009.a. suurendati ettevõtte omakapitali osanike rahalise sissemaksena 2008.a. kahjumi katteks. Sissemaks kogusumma oli 340 200 EEK, millest 200 EEK võrra suurendati osakapitali ning 340 000 tasuti ülekurssi.

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 2009. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvahelisel tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

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

Raamatupidamise aruanne on koostatud Eesti kroonides.

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

### Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse sularaha kassas ja arvelduskontode jääke. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid otsesel meetodil.

### Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Valuutapõhised tehingud on jooksvas arvestuses kajastatud tehingu toimumise päeval kehtinud Eesti Panga ametliku kursi alusel. Kõigi valuutapõhiste nõuete ja kohustuste saldod on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud saldeerituna perioodi tulu ja kuluna.

### Finantsinvesteeringud

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente 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.

Tavapärasel 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 õiglase väärtusele, muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

### Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle ettevõttel on oluline mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevõtte omab sidusettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit, mille kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel ettevõtte osalusega muutustes sidusettevõtte omakapitalis (nii muutused sidusettevõtte kasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel). Osalust omandatud sidusettevõtete tuludes ja kuludes kajastatakse kasumiaruandes netosummana real „Finantstulud ja -kulud“.

### Finantskohustused

Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

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

Finantskohustuste arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

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

#### Tulud

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt.

Muud finantstulud (väärtpaperite müügist saadud tulu) kajastatakse tekkepõhiselt FIFO meetodit rakendades turuhinna ostu-müügi vahena.

## Lisa 2 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	20 000	20 000
Pikaajalised nõuded	112 725	107 625
Kasum investeeringust sidusettevõttesse	345	129
<b>Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud</b>	<b>133 070</b>	<b>127 754</b>

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ omab 50% osalust ettevõttes Ümber Palli OÜ. Ettevõtte põhitegevusalaks on veetranspordivahendite rentimine. Sidusettevõttele on antud pikaajalist laenu tähtajaga 5 aastat summas 102 000 krooni (2007.a. 90 000 EEK ning 2008.a. 12 000 EEK) intressimääraga 5% aastas.

Pikaajaliste nõuete real on näidatud lisaks sidusettevõttele antud laenudele summas 102 000 EEK laenudelt arvestatud intressid vastavalt 5 625 EEK 2008. aastal ning 10 725 EEK 2009. aastal.

## Lisa 3 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud osanikele	249 500			
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	<b>249 500</b>			
<b>Laenukohustused kokku</b>	<b>249 500</b>			
	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud osanikele	610 000			
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	<b>610 000</b>			
<b>Laenukohustused kokku</b>	<b>610 000</b>			

## Lisa 4 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Osakapital	40 200	40 000
Osade arv (tk)	2	2
Osade nimiväärtus (kroonides)		
Osade nimiväärtus on vastavalt 20 000 EEK 2008. aastal ning 20 100 EEK 2009. aastal.		

Põhikirja kohaselt on Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ miinimumkapital 40 000 krooni ja maksimumkapital 160 000 krooni. Ettevõtte omakapital oli seisuga 31.12.2008.a. tulenevalt aktsiasaldode ümberhindlusest õiglasele väärtusele negatiivne, mistõttu 2009.a. suurendati osakapitali ning ülekurssi rahalise sissemakse teel, et viia ettevõtte omakapital seadusega kooskõlla.

## Lisa 5 Tööjõukulud

(kroonides)

Ettevõttel kehtivaid töölepinguid ei ole ning töötajatele / juhatuse liikmetele tasusid arvestatud ei ole.

## Lisa 6 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2009	2008
Finantstulud ja -kulud sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	216	129
Intressikulud	-32 256	-8 092
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-252	-3 215
Kahjum väärtpaperite ümberhindlusest	0	-357 333
Investeeringud väärtpaperitesse	-14 368	-14 587
<b>Kokku finantstulud ja -kulud</b>	<b>-46 660</b>	<b>-383 098</b>

## Lisa 7 Seotud osapooled

(kroonides)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2009		31.12.2008	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	112 725		107 625	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud		257 061		617 561

	2009	2008
	Kulud	Kulud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	0	599

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks omanikke, sidusettevõtet, tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Juhtkonnale 2008. aastal ega ka 2009. aastal tasusid arvestatud ega soodustusi tehtud ei ole.

## Aruande digitaalallkirjad

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ (registrikood: 11303123) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIA TUVIKE	Juhatuse liige	30.06.2010
RIIVO TUVIKE	Juhatuse liige	30.06.2010

## Kahjumi katmise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-284 469
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-49 375
<b>Kokku</b>	<b>-333 844</b>
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-333 844
<b>Kokku</b>	<b>-333 844</b>
Katta eelmiste perioodide ja aruandeaasta kahjum tulevaste perioodide tulude arvelt.	

## Kahjumi katmise otsus

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-284 469
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-49 375
<b>Kokku</b>	<b>-333 844</b>
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-333 844
<b>Kokku</b>	<b>-333 844</b>
Juhatus otsustas katta eelmiste perioodide ja aruandeaasta kahjumi tulevaste perioodide tulude arvelt.	

## Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Riivo Tuvike	37505170351	Eesti	20100 EEK
Kaia Tuvike	47705210300	Eesti	20100 EEK

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5101008
E-posti aadress	kaia.tuvike@mail.ee