

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: Raha24 OÜ

registrikood: 11306564

tänava nimi, maja ja korteri number: Sakala 22-17

linn: Tallinn

postisihtnumber: 70104

maakond: Harju maakond

telefon: 6 620 503

faks: 6 309 841

e-posti aadress: info@raha24.ee

veebilehe aadress: www.raha24.ee

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Muud nõuded	12
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 8 Kasutusrent	13
Lisa 9 Laenukohustused	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Müügitulu	14
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	14
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 14 Tööjõukulud	15
Lisa 15 Finantstulud ja -kulud	15
Lisa 16 Seotud osapooled	15
Lisa 17 Finantsriskide juhtimine	16
Lisa 18 Informatsiooni esitusviisi muutused	17

Tegevusaruanne

Lühiülevaade

Raha24 OÜ põhitegevusalaks on väikelaenude väljastamine eraklientidele. Eesmärgiks on pakkuda mugavat ja pädlikku teenust olemasolevatele ja tulevastele klientidele. Raha24 OÜ alustas tegevust 2006 aastal ning samade eesmärkide saavutamise nimel tegutses ka 2009-ndal aastal. Seoses halvenenud majanduskliimaga karmistati laenude väljastamise tingimusi ning oluline muudatus toimus 2009. mail, mil langetati väikelaenu intresse vastavalt seaduses ettenähtud krediitkulukuse määrale. Sellega tõusis meie usaldusväärsus olemasolevate klientide silmis ning stabiliseerus langustempos olnud väljastatud laenude maht. 2009. aasta juunis siseneti Soome turule Ege Finance OY nime all. Kuigi tegu pole otseselt Raha24 OÜ tütarfirmaga, siis omanikering kattub 100% ning kogu vajaminev kapital kaasatakse Raha24 OÜ-lt.

Äritegevus

2009. aasta kujunes Raha24 OÜ-le keerulisemaks kui eelnevad aastad. Halvenenud majanduskliimast ja suurest tööpuudusest tingituna, otsustati karmistada krediitpoliitikat, mis mõjutasid suuresti väljastatud laenude mahtu ning seoses sellega keskenduti rohkem võlanõuete sissenõudmisele. 2009. aastal väljastati laenukohte kogumahu 80,3 miljonit krooni (2008. aastal 143,3 miljonit krooni). 2009. aasta puhaskasumiks kujunes 13,8 miljonit krooni (2008. aasta puhaskasum oli 35,5 miljonit krooni). Raha24 OÜ müügitulu vähenes võrreldes eelmise aastaga 48%, mis oli aruandeperioodil 33,0 miljonit krooni (2008. aastal oli 64,0 miljonit krooni). Kogu laenu kahjumisse kantud summa koos ebatõenäoliste intressinõuetega moodustas 2009. aasta lõpu seisuga 37% laenuportfelli ehk ligi 25,9 miljonit krooni (2008. aastal 25,0 miljonit krooni).

Seisuga 31.12.2009 töötas Raha24 OÜs 12 töötajat. Töötajatele arvestatud töötasu üldsumma aastal 2009 oli 2 028 930 krooni (sh. juhatuse liikmete tasu summas 609 876 krooni).

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab esitatud Raha24 OÜ 2009.a. majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Raha24 OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. Kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande koostamise kuupäevani 30.06.2010, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
4. Raha24 OÜ on jätkuvalt tegutsev.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	8 843 993	11 744 224	
Nõuded ja ettemaksed	49 772 685	48 247 285	2,6
Kokku käibevara	58 616 678	59 991 509	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	196 086	49 551	4,5,15
Nõuded ja ettemaksed	9 185 708	3 040 000	6
Immateriaalne põhivara	3 700 329	2 136 095	7
Kokku põhivara	13 082 123	5 225 646	
Kokku varad	71 698 801	65 217 155	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	3 786 700	1 036 700	9,16
Võlad ja ettemaksed	12 864 103	1 967 986	10
Kokku lühiajalised kohustused	16 650 803	3 004 686	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	0	11 000 000	9
Kokku pikaajalised kohustused		11 000 000	
Kokku kohustused	16 650 803	14 004 686	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Kohustuslik reservkapital	4 000	4 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	41 168 469	15 564 316	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 835 529	35 604 153	
Kokku omakapital	55 047 998	51 212 469	
Kokku kohustused ja omakapital	71 698 801	65 217 155	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Müügitulu	33 055 605	63 980 060	11,18
Muud äritulud	3 577 613	290 933	18
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 477 911	-4 667 706	12,18
Mitmesugused tegevuskulud	-15 088 773	-20 243 079	13,18
Tööjõukulud	-2 712 377	-4 075 358	14,18
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-194 754	0	7
Ärikasum (-kahjum)	16 159 403	35 284 850	18
Finantstulud ja -kulud	334 354	319 303	15,18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	16 493 757	35 604 153	18
Tulumaks	-2 658 228		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 835 529	35 604 153	18

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	16 159 403	35 284 850	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	194 754	0	7
Kokku korrigeerimised	194 754		
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 525 400	-17 545 521	2
Varude muutus		38 100	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-282 111	195 906	10
Kokku rahavood äritegevusest	14 546 646	17 973 335	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 758 988	-2 136 095	7
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-40 000	0	4
Antud laenud	-6 445 708	-125 000	6
Antud laenude tagasimaksed	70 000		
Laekunud intressid	227 819	309 752	15
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-7 946 877	-1 951 343	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	8 180 000	9
Saadud laenude tagasimaksed	-8 000 000	-13 614 344	9
Makstud dividendid	-1 500 000		
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-9 500 000	-5 434 344	
Kokku rahavood	-2 900 231	10 587 648	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	11 744 224	1 156 576	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 900 231	10 587 648	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 843 993	11 744 224	

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2007	40 000	4 000	15 564 316	15 608 316
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			35 604 153	35 604 153
31.12.2008	40 000	4 000	51 168 469	51 212 469
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			13 835 529	13 835 529
Makstud dividendid			-1 500 000	-1 500 000
Muud muutused omakapitalis			-8 500 000	-8 500 000
31.12.2009	40 000	4 000	55 003 998	55 047 998

Real "Muud muutused omakapitalis" summas 8,5 mln on aruande aastal väljakuulutatud, kuid maksmata dividendid.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha24 OÜ 2009. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava 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 Eesti kroonides.

Raha24 OÜ ei ole koostanud konsolideeritud aastaaruannet kuna konsolideeritava üksuse bilansimaht ei ületa 5% konsolideeriva üksuse bilansimahust ja müügitulu ei ületa 5% konsolideeriva üksuse müügitulust.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Kasumiaruande esitusviisi on muudetud. Muutused on välja toodud lisas 19.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, nõudmiseni hoiuseid pankades. Raha kajastatakse bilansis õiglases väärtuses.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber Eesti kroonidesse ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kajastatakse bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis ja omandamisel tekkinud firmaväärtuse amortisatsiooniga.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse kogumina kogu SMS laenude portfelist. Nõudeid ja ettemakseid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, mis on üldjuhul võrdne nominaalväärtusega, millest on maha arvestatud allahindlused.

Antud laenud on väga lühiajalised. Intressitulu võetakse arvele laenu väljastamisel ja laenu lõpu kajastatakse bilansis koos lepingutasu ja intressinõudega.

Individuaalselt hinnatakse ainult olulisi nõudeid. Üldjuhul hinnatakse nõudeid kogumina arvestades eelmiste perioodide laekumata nõuete osatähtsust. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena. Laenu nõudeid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Tarkvara	5

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, 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.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Tulumaks tasutakse jaotamata kasumist väljamakstavate dividendide maksmisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 21/79.

Tulud

Intressitulud kajastatakse laenu väljaandmise hetkel. Viivised ja laenude pikendamise tasud kajastatakse kassapõhiselt raha laekumisel. Dividenditulud kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks. Muu müügitulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	2 845 184	42 242	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11 246	3 742	3
Muud nõuded	154 131	619 204	
Ettemaksed	1 229	7 048	
Väljastatud SMS laenud	60 034 493	59 308 330	
Muud antud laenud	450 000	220 000	6
SMS laenude intressinõue	10 449 638	12 420 310	
Antud laenude intressinõue	1 685 333	647 393	
Ebatõenäolised SMS laenude nõuded	-25 858 569	-25 020 984	
Kokku Nõuded ja ettemaksed	49 772 685	48 247 285	

2008.a. väljastatud SMS laenude ja -intressinõuete portfelist hinnati 35% nõudeid ebatõenäoliseks.
2009.a korrigeeriti hinnangut ning kogu SMS laenude portfelist hinnati ebatõenäoliseks 37% nõudeid.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (kroonides)

	31.12.2009		31.12.2008	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		398 734		
Üksikisiku tulumaks		40 430		70 489
Erisoodustuse tulumaks		393		9 185
Sotsiaalmaks		73 710		136 178
Kohustuslik kogumispension		0		7 388
Töötuskindlustusmaksed		7 047		2 282
Ettemaksukonto jääk	11 246		3 742	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11 246	520 314	3 742	225 522

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud (kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	156 086	49 551	5,15
Ettemaksed tütarettevõtte osade eest	40 000	0	
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	196 086	49 551	

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (kroonides)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalusemäär (%)	
			31.12.2008	31.12.2009
Martinius Inkasso OÜ	Eesti	inkassoteenuste osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2008	Kasum(Kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2009
Martinius Inkasso OÜ	49 551	106 535	156 086
Kokku:	49 551	106 535	156 086

Lisa 6 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	9 635 708	450 000	9 185 708	
Kokku muud nõuded	9 635 708	450 000	9 185 708	

	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	3 040 000		3 040 000	
Kokku muud nõuded	3 040 000		3 040 000	

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(kroonides)

			Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2007			
Soetusmaksumus	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	0	2 136 095	2 136 095
31.12.2008			
Soetusmaksumus	0	2 136 095	2 136 095
Jääkmaksumus	0	2 136 095	2 136 095
Ostud ja parendused	0	1 758 988	1 758 988
Amortisatsioonikulu	-194 754	0	-194 754
Ümberklassifitseerimised	3 895 083	-3 895 083	0
31.12.2009			
Jääkmaksumus	3 700 329	0	3 700 329

Immateriaalse põhivarana on kajastatud tarkvara, mis võeti 01.10.2009 immamteriaalseks põhivaraks summas 3 895 083 krooni, amortisatsioonimäär on 20% aastas.

Lisa 8 Kasutusrent

(kroonides)

Aruandekohustuslane kui rentnik		
	2009	2008
Kasutusrendikulu	1 279 998	635 671
Järgmiste perioodide rendikulu mittekatkestatavatest rendilepingutest		
	31.12.2009	31.12.2008
12 kuu jooksul	496 344	967 120
1-5 aasta jooksul	413 526	430 050
Üle 5 aasta	82 818	537 070

Renditakse äripindu, veebikeskkonda ning kahte autot.

Lisa 9 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	3 786 700	1 036 700	2 750 000	
Lühiajalised laenud kokku	3 786 700	1 036 700	2 750 000	
Laenukohustused kokku	3 786 700	1 036 700	2 750 000	
	31.12.2008	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenud omanikelt	1 036 700	1 036 700		
Lühiajalised laenud kokku	1 036 700	1 036 700		
Pikaajalised laenud				
Laenud omanikelt	11 000 000		11 000 000	
Pikaajalised laenud kokku	11 000 000		11 000 000	
Laenukohustused kokku	12 036 700	1 036 700	11 000 000	

Pikaajaliste laenukohtususte 2008.a. saldo koosnes kahest laenust:

- 8 miljonit krooni, tagasimakse tähtaeg oli juuni 2010 (tagastati ennetähtaegselt 2009. a. märtsis).
- 3 miljoni krooni, tagasimakse tähtaeg oli aprill 2010.

Lühiajaliste laenukohtususte 2009.a. saldo koosneb kahest laenust:

- 2 750 000, tagasimakse tähtaeg oli aprill 2010 (pikendati uueks tähtajaks aprill 2011).
- 1 036 700 krooni tagasimakse tähtaeg oli dets 2008 (pikendati uueks tähtajaks veeb 2010).

Saadud laenude intressimääraks on 24%, laenu alusvaluutaks on Eesti kroon.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 117 589	845 231	
Võlad töövõtjatele	209 722	368 834	
Maksuvõlad	520 314	225 522	3
Muud võlad	2 516 478	528 399	
Dividendivõlad	8 500 000	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	12 864 103	1 967 986	

Lisa 11 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2009	2008
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	31 793 237	63 980 060
Soome	1 262 368	
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	33 055 605	63 980 060
Kokku müügitulu	33 055 605	63 980 060
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2009	2008
Muu laenu andmine	33 055 605	63 980 060
Kokku müügitulu	33 055 605	63 980 060

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(kroonides)

	2009	2008
Intressikulud	1 143 837	3 238 547
Krediidiinfo	377 027	474 112
Tarkvara ja serveri hooldus	3 342	126 848
Juriidilised teenused	486 144	183 103
Muud laenude haldamise kulud	467 561	645 096
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 477 911	4 667 706

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	2009	2008
Üür ja rent	951 170	587 908
Mitmesugused bürookulud	416 177	405 457
Lähetuskulud	200 647	96 127
Koolituskulud	111 690	34 531
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	941 713	11 482 569
Turundus ja marketing	7 246 852	2 662 757
Inkassoteenused	2 255 833	1 952 722
Ostetud konsultatsioonid	777 170	1 553 764
Muud	2 187 521	1 467 244
Kokku mitmesugused tegevuskulud	15 088 773	20 243 079

Lisa 14 Tööjõukulud

(kroonides)

	2009	2008
Palgakulu	2 028 930	3 059 719
Sotsiaalmaksud	683 447	1 015 639
Kokku tööjõukulud	2 712 377	4 075 358
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	12

Lisa 15 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2009	2008
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	106 535	9 551
Muud finantstulud ja -kulud	227 819	309 752
Kokku finantstulud ja -kulud	334 354	319 303

Finantstuluna on kajastatud kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum tütarettevõtjalt.

Lisa 16 Seotud osapooled

(kroonides)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2009		31.12.2008	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	13 689 314	3 862 434	3 792 443	4 036 700

	2009		2008	
	Tulud	Kulud	Tulud	Kulud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	4 471 709	1 867 176	0	3 500 654

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2009	2008
Arvestatud tasu	609 786	1 041 147

Lisa 17 Finantsriskide juhtimine

Ettevõtte järgib oma tegevuses ja riskijuhtimises ettevõtte juhatuse ja nõukogu kooskõlas Eesti Vabariigi seadusega väljatöötatud nõudeid ja korda, muid regulatiivorganite väljastatud suuniseid ja hea tava nõudeid. Ettevõtte riskijuhtimissüsteem on tsentraliseeritud, millega on tagatud ühtsete riskijuhtimispõhimõtete rakendamine ning kiire ja tõhus reageerimine turumuutustele. Riskijuhtimismetoodika põhimõtete väljatöötamine ja arendamine on ettevõtte juhatuse kohustus.

Riskide tuvastamiseks tehakse järgmist:

- Tagab tänapäevaste riskitundlike meetodite kehtestamise kõikide oluliste riskide hindamiseks ja juhtimiseks, mis võimaldab leida tasakaalustatud kompromissi tulude ja riskide vahel;
- Kaalub põhitegevusega seotud riskide hulka ja võimalikku mõju terve ettevõtte üldisele finantsseisundile;
- Teostab järelvalet riskihindamisele ja -juhtimise vastavuse üle muutuvateke tingimustele ning kontrollib nende muutmise vajadus;
- Tagab riskide hindamise ja juhtimise korra ning piirangute kehtestamise uute toodete väljatöötamiseks ja turuletoomiseks;
- Jälgib, et riskide struktuur ja koguhulk ei kahjustaks ettevõtte stabiilsust.

Ettevõtte äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

- Krediidirisk;
- Likviidsusrisk;
- Intressimäära risk;
- Operatsioonirisk.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et vastaspool ei täida oma lepingust tulenevaid kohustusi ja ettevõtte kannatab selle tagajärjel kahju. Ettevõtte juhib ja kontrollin krediidiriski, kehtestades individuaalsetele vastaspooltele maksimaalse krediidi piiranguid.

Ettevõtte optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõttel. Laenuportfelli piiranguid j tähtaegade struktuuri jälgib ettevõtte juhtkond. Ettevõtte jälgib hoolikalt oma laenuportfelli, et tuvastada varakult võimalikke muudatusi vastaspoolte krediidikõlblikkuses, ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üleüldistes majandustingimustes toimuvate muudatuste suhtes.

Alla 12000 krooniste laenude omadused 31.detsember seisuga:

LAENUD KLIENTIDELE	Üle tähtaja, aga mitte langenud väärtusega	Üle tähtaja või langenud väärtusega	Kokku
2009	10% laenuportfelist	37% laenuportfelist	47% laenuportfelist
2008	10% laenuportfelist	35% laenuportfelist	45% laenuportfelist

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei suud täita oma maksekohustusi nende tähtaegade saabumisel tavalistes ja halvenenud tingimustes.

Likviidsusrisi mõjutavad järgmised tegurid:

- Jätkusuutliku likviidsusreservi tagamine klientide lühiajaliste nõuete täitmiseks;
- Juurdepääs kapitaliturgudele;
- Varade ja kohustuste tähtajad ja kvaliteet.

Varade ja kohustuste asjakohase struktuuri säilimine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on ettevõtte juhatuse ülesanne.

Juhtkonna poolt teostavate tundlikkuskontrollide kohaselt suudab ettevõtte jätkata tegutsemist, kuni halbade laenude (tähtaja ületanud laenude) tase püsib allpool 60% tasumisele kuuluvast laenuportfelligist. 2009. aastal oli tähtaegselt tagasi maksmata laenude keskmine näitaja 37% (2008 oli 35%), mis on kaugelt allpool 60% piiri.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglase väärtus või tulevased rahavood turu intressimäära muutuse tõttu kõiguvad. 31. detsembri 2009 (31. detsembri 2008) seisuga ettevõtte ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärivad ettevõtte tavapärasest äritegevust või põhjustavad muul moel kahju- näiteks tõrked infosüsteemides, puudujäägid sisekorraeeskirjades, töötajate ebapädevus ja vead, pettused, loodusõnnetused.

Infotehnoloogia risk on ettevõtte tegevust pärssiv risk, mida võivad põhjustada tehnilised rikked ja kohalike arvutivõrkude ühendus globaalse võrguga ja suurenenud võimalus, et kolmandad osapooled pääsevad loata ligi konfidentsiaalsele teabele. Võimalikud häired või katkestatud arvuti- ja kommunikatsioonisüsteemides on riskid, mida tuleb võtta tõsiselt. Infosüsteemi töökindluse ja usaldusväärsuse tagamisel on ülimalt tähtis, et süsteemi katkestusi ja tarkvara, riistvara, failide või dokumentide kahjustumist või püsivat kahjustamist arvestades välja töötatud tugi- ja tagavarasüsteeme regulaarselt uuendatakse ja kontrollitakse ning et süsteemi riist- ja tarkvarale ning süsteemis olevale teabele oleks juurdepääs ainult volitatud isikutel.

Tegevusrisk on risk, mis tuleneb puudulikest sisekorraeeskirjadest. Ettevõtte tegevuse käigus on võimalik, et tehakse tahtlikke või tahtmatuid vigu arvutustes ja aruandluses, mis moonutavad kontserni tegelikku finantsseisundit või – tulemusi. Vigade vältimiseks kõige tõhusamal viisil koostab kontsern sisekorraeeskirjad, milles kirjeldatakse asjakohaselt kogu kontserni tegevust. Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelvalve ning ka arvepidamine ja registreerimine on jagatud eri osakondade/töötajate vahel. See võimaldab teostada sõltumatud kontrolli ja vähendab tahtlike või tahtmatud vigade tekkimise võimalust.

Personalirisk on risk, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega oma kohustuste täitmisel. Võimalike kahjude ärahoidmiseks võetakse tööle ainult nõuetekohase hariduse ja asjakohase kogemusega töötajaid.

Õigusrisk tuleneb õigusühistest tehingutest ja õigusliku tähendusega asjaolude ebaõigest hindamisest. Ettevõtte õigusosakond osaleb õigusliku tähendusega menetlustes, ettevõtte klientidele kliendilepingute väljatöötamises ja ärisuhetes ning jälgib nende vastavust seadusele. Ettevõtte tavateenuste osutamiseks on välja töötatud tüüplepingud. Muude lepingute tingimused kooskõlastatakse juristidega.

Süsteemikindluse risk - Kasutavate turvasüsteemide, -eeskirjade ja –korraga tagataks ettevõtte varade säilimine ja hoitakse ära volitamata isikute juurdepääs ettevõtte varadele, dokumentidele ja elektroonilistele kommunikatsioonisüsteemidele.

Rahapesu tõkestamine - Ettevõtte on kehtestatud korra rahapesu ja terrorismi tõkestamiseks ning ülimalt tähtsaks peetakse töötajate koolitamist sel teemal.

Lisa 18 Informatsiooni esitusviisi muutused

KASUMIARUANNE 2008			
			(kroonides)

	Esialgne	Korrigeerimine	Korrigeeritud
	2008		2008
Müügitulu (eelm. nimetus "Intressitulu")	64 289 812	-309 752	63 980 060
Intressikulud	-3 294 317	3 294 317	0
Muud äritulud (eelm. nimetus "Muud tegevustulud")	290 933	0	290 933
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-4 667 706	-4 667 706
Mitmesugused tegevuskulud	-21 616 468	1 373 389	-20 243 079
Tööjõukulud	-4 075 358	0	-4 075 358
ÄRIKASUM	35 594 602	-309 752	35 284 850
Finantstulud	9 551	309 752	319 303
ARUANDEAASTA KASUM	35 604 153	0	35 604 153

Aruande digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	16.08.2010
MART KOLU	Juhatuse liige	16.08.2010
MARTIN KOLU	Juhatuse liige	16.08.2010

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha24 OÜ osanikele

Oleme auditeerinud Raha24 OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2009, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 5 kuni 18 on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkonna kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga, mis nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhtkonna poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Raha24 OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Taavo Savik
289
IMG Audit OÜ
80
Roosikrantsi 2
17.08.2010

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TAAVO SAVIK	Vandeaudiitor	17.08.2010

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	41 168 469
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 835 529
Kokku	55 003 998
Jaotamine	
Dividendideks	3 000 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	52 003 998
Kokku	55 003 998

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	33055605	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Urmo Kokmann	38210210255	Eesti	4000 EEK
Raha OÜ	11458274	Pirita tee 20, Tallinn, Harju maakond, Eesti	8000 EEK
Credit Capital OÜ	11458021	Pirita tee 20, Tallinn, Harju maakond, Eesti	24000 EEK
VPK OÜ	10950949	Mere tee 6, Tabasalu alevik, Harku vald, Harju maakond, Eesti	4000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6620504
Faks	+372 6622274
E-posti aadress	info@raha24.ee