

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: DeltaWise OÜ

registrikood: 12922325

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Narva mnt 7

postisihthnumber: 10117

e-posti aadress: deltawise@online.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 3 Võlad tarnijatele	8
Lisa 4 Tingimuslikud kohustised ja varad	8
Lisa 5 Osakapital	8
Lisa 6 Müügitulu	9
Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused	9
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 9 Tööjõukulud	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

DeltaWise OÜ 2023.aastal moodustas müügitulu kokku 1 567 820 eurot.

DeltaWise OÜ majandusaasta aruandes on kajastatud Poola filiaali koondandmed.

Puhaskasum kujunes 29 106 eurot.

Juhatuse liikmele hüvitist ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	276 507	185 792
Nõuded ja ettemaksed	2 123 446	2 174 176
Kokku käibevarad	2 399 953	2 359 968
Kokku varad	2 399 953	2 359 968
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	59 588	48 709
Kokku lühiajalised kohustised	59 588	48 709
Kokku kohustised	59 588	48 709
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 256 259	1 999 641
Aruandeaasta kasum (kahjum)	29 106	256 618
Kokku omakapital	2 340 365	2 311 259
Kokku kohustised ja omakapital	2 399 953	2 359 968

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	1 567 820	1 563 834
Muud äritulud	204 239	201 127
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-813 867	-696 312
Mitmesugused tegevuskulud	-789 482	-655 762
Tööjõukulud	-36 035	-26 621
Muud ärikulud	-103 569	-129 648
Ärikasum (kahjum)	29 106	256 618
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	29 106	256 618
Aruandeaasta kasum (kahjum)	29 106	256 618

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Deltawise OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti 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.

Deltawise OÜ kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud Eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid ja lühiajalisi pangadeposiite.

Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil - äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud puhaskasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluuta tehingutest

saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

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 maksamisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast.

Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kehtiv maksumäär on 20%, seega tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest. Alates 2019.aastast rakendub regulaarselt makstavatele dividendide madalam maksumäär 14% (14/86 netoväljamaksest). 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.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud lisas 5.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtte omanikud);
- tütar- ja sidusettevõtteid;
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Krediidiiriski vahetuslepingute (CDS) kajastamine Ettevõtte hakkas esmakordselt oma klientidele pakkuma CDS lepinguid 2015. aastal.

Krediidiiriskiga vahetustehing (CDS) võimaldab ostjal osta kaitset laenuvõtja võimalikest maksejõuetusest tulenevate kahjude eest. CDS-i müüja

garanteerib, et hüvitab laenuvõtja maksed CDS ostjale.

Ettevõtte kajastab CDS lepinguid vastavalt IAS-ile 39 "Finantsinstrumendid", kuna CDS-lepingutel finantsgarantii lepingu tunnused:

1. Viidatud kohustus on võlainstrument.
2. Omanikule hüvitatakse ainult talle tekkinud kahju.
3. Lepingu kohaselt ei hüvitata omanikule rohkem kui tegelikult tekkinud kahju.

RTJ 3 "Finantsinstrumendid" ega SME IFRS 12 "Muud finantsinstrumendid" millel põhineb RTJ 3 ei käsitle finantsgarantii lepinguid detailselt, seetõttu on ettevõtte rakendanud standardi IAS 39 "Finantsinstrumendid", mida saab kasutada alternatiivina eelnevalt välja toodud SME IFRS 12-le.

Vastavalt IAS 39-le "Finantsinstrumendid" esmakajastamisel hindab ettevõtte lepingut õiglasest väärtuses. Kui finantsgarantii leping väljastati sõltumatule osapoolele sõltumatu tehinguna, on selle õiglane väärtus alguses tõenäoliselt võrdne saadud preemiaga, välja arvatud juhul, kui on tõendeid vastupidise kohta.

Seejärel hindab ettevõtte lepingut sõltuvalt sellest, milline summa on suurem:

RTJ 8 kohaselt määratud summa; ning algselt kajastatud summa, millest on maha arvatud, kus on asjakohane, RTJ 10 põhimõtete kohaselt kajastatud tulu kumulatiivne summa.

Sellest tulenevalt kajastab ettevõtte finantsgarantii algselt CDS-i ostja poolt makstava fikseeritud preemia summas, mis on sätestatud CDS-i kinnituses.

Seejärel mõõdab ettevõtte finantsgarantiid kuu lõpus uuesti ja kajastab seda krediidijuhtumiteatistes sätestatud ujuvmaksest CDS-i ostjale suuremas summas või algselt kajastatud summas, millest on maha arvatud perioodi jooksul kajastatud tulu summa. Tulu arvestab ettevõtte vastavalt RTJ 10-le.

CDS kajastamise lõpetamine

Kui finantsgarantii lepingu andja teeb selle omanikule makse, hindab lepingu andja, kas ta peaks selle tulemusena garantii kajastamise lõpetama. Finantsgarantiilepingu kajastamine lõpetatakse, kui see vastab finantsinstrumentide kajastamise lõpetamise kriteeriumidele. Lisaks kajastab väljastaja samal ajal finantsgarantii objektiks olnud finantsvara, kui IAS 39 kajastamise kriteeriumid on täidetud.

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse, kui see on kustutatud – st. see on täidetud või tühistatud või aegub. See võib juhtuda siis, kui: Tasutakse laenuandjale - nt. kui võlainstrumenti emitent instrumendi lunastab;

Laenusaaaja on juriidiliselt vabastatud esmasest vastutusest rahalise kohustuse eest - seda tingimust saab täita ka siis, kui laenusaaaja on andnud garantii, kuni laenusaaaja on põhivastutusest vabastatud; või

Olemasoleva laenuandja ja -võtja vahel toimub vahetus võlainstrumentide vahel, mille tingimused on oluliselt erinevad või olemasoleva võlainstrumenti tingimusi oluliselt muudetakse.

Instrument kajastatakse finantsseisundi aruandes, kui ettevõtte saab finantsinstrumendiks oleva lepingu osaliseks.

Esmasel kajastamisel mõõdetakse finantsvara või kohustist õiglasest väärtuses pluss otseselt omistatavad tehingukulud, välja arvatud juhul, kui: Instrument on klassifitseeritud varade gruppi õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud ei arvestata;

Või instrument on nõuded ostjate vastu, mida mõõdetakse algselt RTJ 10 määratletud tehinguhinnaga. Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müümiseks või makstakse kohustise ülekandmiseks korralise tehingu käigus.

Ettevõtte lõpetab finantsgarantii bilansis kajastamise, kui ta on tasunud oma makse CDS-i ostjale, sest see on moment, millal finantstagatise leping lõpeb. Lisaks, kuna ettevõtte omandab ka finantstagatise lepinguga kaetud laenu, peaks ettevõtte kajastama omandatud laene nende õiglasest väärtuses.

CDS tulu kajastamine

Vastavalt RTJ 10 "Tulu kajastamine":

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses.

Tehingu tulu määratakse reeglina kindlaks ettevõtte ja kauba või teenuse ostja (või vara kasutaja) vahel sõlmitava lepingu alusel.

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse lepingus ette nähtud hinnavähendusi.

SME IFRS 23 "Müügitulu" lisab:

Kui teenuseid osutatakse kindlaksmääratud ajavahemiku jooksul määramata arvu toimingute abil, kajastab ettevõtte tulu kindlaksmääratud perioodi jooksul lineaarselt, välja arvatud juhul, kui on tõestatud, et mõni muu meetod kajastab valmidusastet paremini. Kui üks konkreetne toiming on palju olulisem kui mis tahes muu toiming, lükkab ettevõtte tulu kajastamise edasi kuni olulise toimingu sooritamiseni. Ettevõtte kajastab tulusid lineaarselt kogu CDS-i katteperioodi jooksul.

Ettevõtte ja ta klientidel oli suuline kokkulepe, et CDS-tehinguid arveldatakse hilisematel aastatel mõlemalt poolt. Kokkulepe kehtib mitteametliku kokkuleppena ja ettevõtte või klient võib igal ajal nõuda CDS-i lepinguga seotud kohustuste täitmist, seega ei pea ettevõtte kohaldama finantsgarantii tuludele ja kohustusele diskonteerimist.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2023 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	104		109	
Üksikisiku tulumaks		669		229
Sotsiaalmaks		1 171		547
Kohustuslik kogumispension		58		24
Ettemaksukonto jääk	617		18	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	721	1 898	127	800

Lisa 3 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tarnijatele tasumata arved	59 588	48 709
Kokku võlad tarnijatele	59 588	48 709

Lisa 4 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 071 137	1 805 008
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	214 228	451 251
Kokku tingimuslikud kohustised	1 285 365	2 256 259
Tingimuslikud varad		
Kokku tingimuslikud varad	1 285 365	2 256 259

Lisa 5 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Poola	1 564 308	1 562 392
Eesti	3 512	1 442
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 567 820	1 563 834
Kokku müügitulu	1 567 820	1 563 834
Müügitulu tegevusalade lõikes		
CDS	1 567 820	1 563 834
Kokku müügitulu	1 567 820	1 563 834

Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Tooraine ja materjal	813 867	696 312
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	813 867	696 312

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	89 482	86 018
Mitmesugused bürookulud	574 920	493 651
Uurimis- ja arengukulud	125 080	76 093
Kokku mitmesugused tegevuskulud	789 482	655 762

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	26 932	19 896
Sotsiaalmaksud	9 103	6 725
Kokku tööjõukulud	36 035	26 621
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	3

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

DeltaWise OÜ (registrikood: 12922325) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA SEPP	Juhatuse liige	28.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Approved by the shareholders

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 256 259
Aruandeaasta kasum (kahjum)	29 106
Kokku	2 285 365
Jaotamine	
Kokku	2 285 365

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Finantsnõustamine	66191	1203519	76.76%	Yes
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	364301	23.24%	No