

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 30.06.2024

ärinimi: KAURIFINANCE OÜ

registrikood: 14559136

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Jõe tn 2a
postisihthnumber: 10151

telefon: +372 58586237

e-posti aadress: kyc@kauri.finance

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Varud	8
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	10
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

KAURIFINANCE OÜ tegevusvaldkonnaks on virtuaalvääringu teenuse osutamine. Ettevõtte majandusaasta aruande perioodi pikkus oli 18 kuud, kestusega 01.01.2023 kuni 30.06.2024. Ettevõtte raamatupidamine on koostatud lähtudes Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusest ning Eesti finantsaruandluse standardist.

2023.aastal moodustas KAURIFINANCE OÜ tegevusvaldkonnaks on virtuaalvääringu teenuse osutamine, rahakotti-, vahetusteenustest ning kaartide teenused. Teenused osutatakse kui era-, nii juriidilistele isikutele.

2023.aastal moodustas KAURIFINANCE OÜ müügitulu 845 109 euro. KAURIFINANCE OÜ plaanib oma tegevust jätkata aastal 2024-2025. KAURIFINANCE OÜ lõppes 2023.aasta majandustegevus kasumiga 74 312 eurot.

Majandusaasta keskmine töötajate arv oli 4 inimest, seisuga 30.06.2024 töötas ettevõttes töölepinguga 4 inimest. Töötasud arvestati summas 92 041 eurot.

Majandusaastal ja aruande koostamise perioodil ei ilmnenu valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutumisega seonduvad riskid.

2024-2025. aastal ettevõtte tegeleb aktiivselt klientide kasvu suurendamisega ning püsiklientide hoidmise ja nende arvu suurendamisega. KAURIFINANCE OÜ arenes 2023. aastal aktiivselt ning suurendas oluliselt oma kliendibaasi, meelitades kliente nii iseseisvalt kui ka läbi partnerite. Ettevõtte järgib varem välja töötatud strateegiat ning ootab 2024.-2025. aastal klientide aktiivset kasvu tänu uute toodete pakkumisele, aktiivsele turundusele ja partnerteenustele. Ettevõtte plaanib suurendada Eesti ja teiste riikide residentidest klientide osakaalu ning osutatavate teenuste mahtu.

2023.a. majandusaasta aruande koostamisel olulisi sündmusi polnud ja ettevõtte jätkuvalt tegutsev.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	30.06.2024	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 898 604	299 670	2
Nõuded ja ettemaksed	13 212	8 700	3
Varud	1 992 267	1 361 803	4
Kokku käibevarad	5 904 083	1 670 173	
Kokku varad	5 904 083	1 670 173	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	5 439 597	1 330 000	6
Kokku lühiajalised kohustised	5 439 597	1 330 000	
Kokku kohustised	5 439 597	1 330 000	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	250 000	250 000	
Muud reservid	130 000	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 174	84 716	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 312	5 457	
Kokku omakapital	464 486	340 173	
Kokku kohustised ja omakapital	5 904 083	1 670 173	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	01.01.2023 - 30.06.2024	2022	Lisa nr
Müügitulu	845 199	113 281	7
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-542 287	-57 927	8
Mitmesugused tegevuskulud	-106 849	-27 193	9
Tööjõukulud	-92 041	-22 698	10
Muud ärikulud	-342	-6	
Ärikasum (kahjum)	103 680	5 457	
Muud finantstulud ja -kulud	-9 368	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	94 312	5 457	
Tulumaks	-20 000	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 312	5 457	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

KAURIFINANCE OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Finantsaruandluse standarti põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt väljaantavad juhendid.

KAURIFINANCE OÜ kasumiaruanne on koostatud raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ning hõlmab perioodi 01.01.2023-30.06.2024 (18 kuud)

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, krüptoplatvormil EUR valuutas olevat summad ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutatehing on tehing, mis on fikseeritud või mille arveldamine toimub välisvaluutas. Välisvaluutatehingute esmasel kajastamisel võetakse nad arvele Eestis ametlikult kehtivas vääringus tehingupäeval kehtiva valuutakursi alusel.

Igal bilansipäeval hinnatakse vastavalt kehtivale valuutakursile ümber:

- (a) kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja –kohustused; ning
 - (b) välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja –kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.
- Ümberhindlusel tekkinud valuutakursside vahesid kajastatakse kasumiaruandes valuutakursi kasumi/kahjumina.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas.

Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Varud

Ettevõtte omandis ja valduses olevaid varud esindavad digitaalseid varasid (krüptovaluutasid). Kuna ettevõtte tegutseb maakler-kauplejana, kes ostab ja müüb digitaalseid varasid peamiselt klienditehingute tegemiseks, mõõdab ettevõtte digitaalsete varade laoseisu õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulud. Õiglane väärtus määratakse aktiivselt kaubeldavate turgude noteeritud hindade alusel.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldavad ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates aruandekuupäevast ja pikaajaliseks, kui tasumise tähtaeg ületab 12 kuud alates aruandekuupäevast.

Kohustised virtuaalvääringutes kajastab ettevõtte lähtudes vastava virtuaalvääringu aruandekuupäeva sulgemishinnast <https://www.kraken.com> platvormil ning bilansipäeva Euroopa Keskpanka ametlikust valuutasde kursist. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes kirjel muud äritulud, -kulud.

Tulud

Ettevõtte tulud koosnevad peamiselt tehingute töötlemise tasudest ning krüptovaluuta vahetustasudest ettevõtte platvormi kasutajatelt. Tulud kajastatakse tekkepõhiselt.

Kuna EFS ega IFRS ei ole seadnud põhimõtteid krüptotehingutest müügitulu kajastamiseks, lähtudes üldlevinud praktikast rakendatakse sarnase finantsinstrumentide tulude kajastamise põhimõtteid ehk müügituluna kajastatakse krüptotehingitest lepingulise vahendustasu summas

<https://www.kraken.com> avalikustatud krüprovääringute kuu keskmise väärtuste alusel.

Kulud

Kulu kajastatakse üldjuhul tekkepõhiselt. Intressikulu kajastatakse kassapõhiselt.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on:

*emaettevõtte (ning emettevõtte omanikud);

*tütar- ja sidusettevõtted;

*teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;

*osaühingu juhatus ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	30.06.2024	31.12.2022
Rahalised vahendid pankades ja makseasutustes	1 950 507	299 670
Rahalised vahendid krüptovahetuskontodel/krüptovahetuskeskonnas	1 948 097	0
Kokku raha	3 898 604	299 670

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	30.06.2024	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	5 500	5 500
Ostjatelt laekumata arved	5 500	5 500
Nõuded seotud osapoolte vastu	6 500	6 500
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	637	637
Ettemaksed	575	575
Muud makstud ettemaksed	575	575
Kokku nõuded ja ettemaksed	13 212	13 212
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	5 500	5 500
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0
Ettemaksed	3 200	3 200
Muud makstud ettemaksed	3 200	3 200
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 700	8 700

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	30.06.2024	31.12.2022
Müügiks ostetud kaubad	1 992 267	1 361 803
Klientidele kuuluvad krüptovarad	1 992 267	1 361 803
Kokku varud	1 992 267	1 361 803

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	30.06.2024		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		975		500
Sotsiaalmaks		1 660		856
Kohustuslik kogumispension		75		62
Töötuskindlustusmaksed		121		52
Intress				5
Ettemaksukonto jääk	637		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	637	2 831	0	1 475

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	30.06.2024	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	495	495
Võlad töövõtjatele	7 902	7 902
Maksuvõlad	2 831	2 831
Muud võlad	2 943	2 943
Muud viitvõlad	2 943	2 943
Klientide varad	5 425 426	5 425 426
Kokku võlad ja ettemaksed	5 439 597	5 439 597
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad töövõtjatele	2 000	2 000
Võlad seotud osapooltele	4 780	4 780
Maksuvõlad	1 475	1 475
Muud võlad	1 470	1 470
Muud viitvõlad	1 470	1 470
Klientide varad	1 320 275	1 320 275
Kokku võlad ja ettemaksed	1 330 000	1 330 000

Klientide varad seisuga 30.06.2024 koosnevad fiat varadega seotud kohustisest summas 3 443 890 eurot ja krüptovaradest seotud kohustisest summas 1 981 536 eurot

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	01.01.2023 - 30.06.2024	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	845 199	113 281
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	845 199	113 281
Kokku müügitulu	845 199	113 281
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Virtuaalvääringu teenus	845 199	113 281
Kokku müügitulu	845 199	113 281

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	01.01.2023 - 30.06.2024	2022
Pangateenused	329 840	22 624
IT Teenused	212 447	35 303
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	542 287	57 927

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	01.01.2023 - 30.06.2024	2022
Üür ja rent	28 329	9 365
Mitmesugused bürookulud	18 680	1 698
Lähetuskulud	17 855	1 262
Koolituskulud	36 120	2 694
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	4 000
Muud	5 865	8 174
Kokku mitmesugused tegevuskulud	106 849	27 193

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	01.01.2023 - 30.06.2024	2022
Palgakulu	68 948	16 964
Sotsiaalmaksud	23 093	5 734
Kokku tööjõukulud	92 041	22 698
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	4	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	30.06.2024	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 500	5 500
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 500	5 500

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	01.01.2023 - 30.06.2024	2022
Arvestatud tasu	10 362	16 964

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.02.2025

KAURIFINANCE OÜ (registrikood: 14559136) 01.01.2023 - 30.06.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
YEVHENII POPOVYCH	Juhatuse liige	13.02.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

KAURIFINANCE OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud KAURIFINANCE OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 30.06.2024, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 11.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt KAURIFINANCE OÜ finantsseisundit seisuga 30.06.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aleksei Titov

Vandeaudiitori number 476

Alpha Audit OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 288

Fama tn 10/1, Narva linn, Ida-Viru maakond, 20303

13.02.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

KAURIFINANCE OÜ (registrikood: 14559136) 01.01.2023 - 30.06.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI TITOV	Vandeaudiitor	13.02.2025

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	30.06.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 174
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 312
Kokku	84 486
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	84 486
Kokku	84 486

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	30.06.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 174
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 312
Kokku	84 486
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	84 486
Kokku	84 486

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenused, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	EMTAK 2025	845199	100.00%	Jah