

Raha24 OÜ

2008. A. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus	1.01.2008
Aruandeaasta lõpp	31.12.2008
Registrikood	11306564
Juriidiline aadress	Sakala 22-17 Tallinn, 70104 Eesti Vabariik
Telefon	6622202
Faks	6622274
e-posti aadress	info@raha24.ee
veebilehe aadress	www.raha24.ee

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
Juhatuse deklaratsioon.....	4
Bilanss.....	5
Kasumiaruanne.....	6
Rahavoogude aruanne.....	7
Omakapitali muutuste aruanne.....	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	9
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted.....	9
Lisa 2. Informatsiooni esitlusviisi muutus.....	11
Lisa 3. Nõuded ja ettemaksed.....	11
Lisa 4. Tütarettevõtja osad.....	12
Lisa 5. Pikaajalised nõuded.....	12
Lisa 6. Immateriaalne põhivara.....	12
Lisa 7. Laenukohustused.....	12
Lisa 8. Kasutusrent.....	13
Lisa 9. Võlad ja ettemaksed.....	13
Lisa 10. Omakapital.....	14
Lisa 11. Intressitulu.....	14
Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud.....	14
Lisa 13. Tööjõu kulud.....	15
Lisa 14. Finantstulud.....	15
Lisa 15. Tehingud seotud osapooltega.....	15
Lisa 16. Finantsriskide juhtimine.....	16
MAJANDUSAASTA ARUANDE ALLKIRJAD.....	19

Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid:

- Sõltumatu audiitori aruanne
- Kasumi jaotamise ettepanek
- Osanike nimekiri
- Müügitulu jaotus vastavalt EMTAKile

TEGEVUSARUANNE

Lühi ülevaade

Raha24 OÜ põhitegevusalaks on väikelaenude väljastamine eraklientidele. Eesmärgiks on pakkuda mugavat ja paindlikku teenust olemasolevatele ja tulevastele klientidele. Sellega seoses lansseeriti 2008.a. novembris uus internetikeskkond, mis parandas oluliselt teenuste kvaliteeti ja paindlikkust ning võimaldas turule tulla uute toodetega. 2008. aastal toodi turule uued mitme osamaksega laenulood ning suurendati väljastavate laenuloodede summasid, mis on enamjaolt suunatud pikaajalistele klientidele. 2008. aastal alustas Raha24 OÜ ka reisilaenude väljastamist kaubamärgi all „Reisilaenu24.ee“. Samuti alustati koostööd AS Eesti Postiga klientide tuvastamiseks esmakordsel kliendisuhete loomisel. Eesti Postiga koostöö alustamine mõjus positiivselt, kuna sellega suudeti vähendada oluliselt pettuste osakaalu.

Äritegevus

2008. aasta oli Raha24 OÜ-le märgatavalt kasumlikum kui esimene tegevusaasta. Oma positsiooni turul - kiir- ja väikelaenude segmendis - suudeti veelgi kinnistada. Kasvas ka Raha24 OÜ kasumimarginaal võrreldes 2007 aastaga, samas väljastatud laenuloodede maht kasvas vaid 1,5%. 2008. aastal väljastati laenuloodede kogumahuks 143,4 miljonit krooni (2007. aastal 141,3 miljonit krooni). 2008. aasta puhaskasumiks kujunes 35,6 miljonit krooni (2007. aasta puhaskasum oli 15,6 miljonit krooni). Raha24 OÜ netotulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 39,7% , mis oli aruandeperioodil 61 miljonit krooni (2007. aastal oli 43,7 miljonit krooni). Kasvanud on ka laenukajumite reservi kantud summad – 2008. aasta lõpus moodustas reservi suurus 35% laenuportfelli ehk ligi 20,7 miljonit krooni (kogu laenu kahjumisse kantud nõuete summa moodustas 2008. aastal 11,5 miljonit krooni).

Seisuga 31.12.2008 töötas Raha24 OÜs 12 töötajat. Töötajatele arvestatud töötasu üldsumma aastal 2008 oli 3 059 719 krooni (sh. juhatuse liikmete tasu summas 1 041 147 krooni).

Tulevikusuunad

Osaühingu juhatuse hinnab ettevõtte arengut 2009. aastal stabiilseks. Halvenenud majanduskliima tõttu vaadatakse üle ettevõtte krediitipoliitika. Eesmärgiks on pakkuda jätkuvalt oma klientidele parimat hinna ja kvaliteedi suhet. Üks peamisi arengusuundi on 2009. aastal laiendada väljapoole Eestit - avada laenukontorid Soomes ja Rootsis.

.....
Juhatuse liige
Martin Kolu

.....
Juhatuse liige
Mart Kolu

.....
Juhatuse liige
Urmo Kokmann

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatus deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab lehekülgedel 4 kuni 19 esitatud Raha24 OÜ 2008.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 30.07.2009, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- 4) Raha24 OÜ on jätkuvalt tegutsev.

.....
Juhatus liige
Martin Kolu

.....
Juhatus liige
Mart Kolu

.....
Juhatus liige
Urmo Kokmann

Tallinn,2009

Bilanss

<i>(kroonides)</i>			
AKTIVA	<i>Lisa</i>	31.12.2008	31.12.2007
Raha		11 744 224	1 156 576
Nõuded ja ettemaksed	3	48 247 285	30 146 558
Varud		<u>0</u>	<u>38 100</u>
KÄIBEVARA KOKKU		59 991 509	31 341 234
Tütarettevõtja osad	4	49 551	110 958
Pikaajalised nõuded	5	3 040 000	2 915 000
Immateriaalne põhivara	6	<u>2 136 095</u>	<u>0</u>
PÕHIVARA KOKKU		5 225 646	3 025 958
AKTIVA (VARAD) KOKKU		65 217 155	34 367 192
<hr/>			
PASSIVA		31.12.2008	31.12.2007
Lühiajalised laenukohustused	7	1 036 700	11 915 838
Võlad ja ettemaksed	9	<u>1 967 986</u>	<u>1 772 080</u>
LÜHIAJALISED KOHUSTUSED KOKKU		3 004 686	13 687 918
Pikaajalised laenukohustused	7	<u>11 000 000</u>	<u>5 000 000</u>
KOHUSTUSED KOKKU		14 004 686	18 687 918
Osakapital nimiväärtuses		40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital		4 000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		15 564 316	0
Aruandeaasta kasum		<u>35 604 153</u>	<u>15 639 274</u>
OMAKAPITAL KOKKU	10	51 212 469	15 679 274
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		65 217 155	34 367 192

Kasumiaruanne

		<i>(kroonides)</i>	
	<i>Lisa</i>	2008	2007
Intressitulu	<i>11</i>	64 289 812	46 095 241
Intressikulu		<u>-3 294 317</u>	<u>-2 426 250</u>
NETO INTRESSITULU		60 995 495	43 668 991
Muud tegevustulud		<u>290 933</u>	<u>225 205</u>
TULUD KOKKU		61 286 428	43 894 196
Mitmesugused tegevuskulud	<i>12</i>	-21 616 468	-26 884 119
Tööjõukulud	<i>13</i>	<u>-4 075 358</u>	<u>-1 370 803</u>
TEGEVUSKULUD KOKKU		-25 691 826	-28 254 922
Finantstulud	<i>14</i>	9 551	0
ARUANDEAASTA KASUM		35 604 153	15 639 274

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	<i>Lisa</i>	2008	2007
Rahavoog äritegevusest			
Puhaskasum		35 604 153	15 639 274
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-17 555 072	-30 125 638
Varude muutus		38 100	-59 020
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		195 906	1 772 080
Kokku rahavood äritegevusest		18 283 087	-12 773 304
Rahavoog investeerimistegevusest			
Immateriaalse põhivara soetus	6	-2 136 095	0
Tütarettevõtte soetus		0	-110 958
Antud laenud	5	-125 000	-2 915 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-2 261 095	-3 025 958
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	7	8 180 000	16 915 838
Laenude tagasimaksed		-13 614 344	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-5 434 344	16 915 838
RAHAVOOD KOKKU			
		10 587 648	1 116 576
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 156 576	40 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		10 587 648	1 116 576
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		11 744 224	1 156 576

Omakapitali muutuste aruanne

		<i>(kroonides)</i>			
		Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo	31.12.2006	40 000	0	0	40 000
	Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	15 639 274	15 639 274
Saldo	31.12.2007	40 000	0	15 639 274	15 679 274
	Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	35 604 153	35 604 153
	Korrigeeritud ostumeetodi rakendamine		0	-70 958	-70 958
	Reservkapitali suurendamine	0	4 000	-4 000	0
Saldo	31.12.2008	40 000	4 000	51 168 469	51 212 469

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted

Raha24 OÜ 2008. 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 alljärgnevatel 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.

A. Raha

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

B. Nõuded ostjate vastu

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse individuaalselt. Nõudeid ja ettemakseid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, mis on üldjuhul võrdne nominaalväärtusega, millest on maha arvestatud allahindlused

C. Laenuõuded

Antud laenud on väga lühiajalised. Intressitulu võetakse arvele laenu väljastamisel ja laenuõue 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 vähendamisenäoliseks.

Laenuõudeid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

D. Muud nõuded

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 laekuvas summas.

E. Tütar- ja sidusettevõtted

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

Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse 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.

F. 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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalne põhivara on lõpetamata ning kulumi arvestust ei ole alustatud.

G. 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 kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

H. Ettevõtte tulumaks

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.

I. Tehingud välisvaluutas 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.

J. Tulude arvestus

Intressitulu kajastatakse laenu väljaandmise hetkel. Viivised ja laenude pikendamise tasud kajastatakse kassapõhiselt raha laekumisel.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Muu müügitulu tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav

K. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Lisa 2. Informatsiooni esitlusviisi muutus

	<i>(kroonides)</i>		
	esialgne	korrigeerimine	korrigeeritud
	31.12.2007		31.12.2007
Sotsiaalmaks	53 080	49 759	102 839
Töötuskindlustus	591	215	806
Muud võlad	49 974	-49 974	0
Võlad töövõtjatele	150 785	-31 121	119 664
Kinnipeetav tulumaks	27 938	28 106	56 044
Kogumispensioni makse	2 750	3 015	5 765

Elmisel aastal olid detsembri palgalt arvestatud maksud kajastatud muudes võlgades, kinnipeetav tulumaks ja kogumispensioni makse palgavõlas.

Lisa 3. Nõuded ja ettemaksed

	<i>(kroonides)</i>		
	<i>Lisa</i>	31.12.2008	31.12.2007
Laenunõuded			
Väljastatud laenud		59 528 330	39 987 600
Laenude intressinõue		13 067 703	9 015 803
Ebatõenäolised väikelaenud		-20 698 456	-15 458 394
Ebatõenäoline intressinõue		-4 322 528	-3 547 021
		47 575 049	29 997 988
Nõuded ostjate vastu			
Ostjate tasumata summad		42 242	31 158
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded			
Käibemaks		3 742	89 860
Muud lühiajalised nõuded			
Aruandvad isikud		13 348	6 503
Ettemaksed hankijatele		520	20 920
Nõue seotud isikule	15	555 206	0
Muud nõuded		50 130	129
		619 204	27 552
Ettemaksed teenuste eest			
Ajakirjandus		1 747	0
Reklaam		3 983	0
Serveri rent		1 318	0
		7 048	0
Nõuded ja ettemaksed kokku		48 247 285	30 146 558

Lisa 4. Tütaretevõtja osad

(kroonides)

Martinius Inkasso OÜ	
Asukoht	Eesti
Omandamise kuupäev	25.10.2007
Osalus % aasta lõpus / (alguses)	100 / (100)
Soetusmaksumus 31.12.2007	110 958
Korrigeeritud ostumeetodi rakendamine	-70 958
Kapitaliosalusel teenitud kasum	9 551
Bilansiline maksumus aasta lõpus	49 551

Tütaretevõtja omakapital seisuga 31.12.2008

Martinius Inkasso OÜ	
Osakapital	40 000
Kohustuslik reservkapital	2 738
Aruandeaasta kasum	6 813
Omakapital kokku	49 551
Investeeriija osa omakapitalist	100%
	49 551

Eelmisel aastal oli tütaretevõtja kajastatud soetusmaksumuses. Kuna äriühingud on ühise kontrolli all, tuleb neid kajastada korrigeeritud ostumeetodil. Aruandeaastal on omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara bilansilise väärtuse vahega korrigeeritud eelmiste perioodide jaotamata kasumit.

Lisa 5. Pikaajalised nõuded

Pikaajaliseks nõudeks on seotud ettevõttele antud laen summas 3 040 000 krooni intressimääraga 14%. Tagasimaksetähtaeg on 2010. Laenu alusvaluuta on Eesti kroon. Aruandeaastal on antud laenu 125 000 krooni.

Lisa 6. Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivarana on kajastatud ettemaksed immateriaalse vara (tarkvara) eest summas 2 136 095 krooni.

Lisa 7. Laenukohustused

Pikaajaliste laenukohtususte saldo koosneb kahest laenust.

- 8 miljonit krooni (tagastati ennetähtaegselt 2009. a. märtsis)
- 3 miljoni krooni intressimääraks on 24%, laenu alusvaluutaks on Eesti kroon, tagasimakse tähtaeg on aprill 2010.

Aruandeaastal on tagasi makstud pikaajalisi laene seotud isikutele 11,5 miljonit krooni, saadud pikaajalisi laene 8,2 miljonit krooni.

Lisa 8. Kasutusrent

<i>(kroonides)</i>	
<hr/>	
2008	
<hr/>	
Makstud kasutusrendimakseid perioodi jooksul	635 671
Järgmiste perioodide rendikulu	
mittekatketatavatest kasutusrendilepingutest	967 120
sh kuni 1 aasta	430 050
1-5 aastat	537 070

Renditakse äripindu, veebikeskkonda ning kahte autot. Võrdlusandmed 2007 aasta kohta puuduvad.

Lisa 9. Võlad ja ettemaksed

<i>(kroonides)</i>		
<hr/>		
		korrigeeritud
		<hr/>
		31.12.2008
		31.12.2007
<hr/>		
Võlad tarnijatele		
Tarnijatele tasumata summad	845 231	794 689
Võlad töövõtjatele		
Palgavõlg	253 008	119 664
Puhkusetasukohustus	115 826	66 890
	<hr/>	<hr/>
	368 834	186 554
Maksuvõlad		
Sotsiaalmaks	242 231	102 839
Kinnipeetav tulumaks	131 168	56 044
Kogumispensioni makse	13 817	5 765
Ettevõtte tulumaks	9 185	3 816
Töötuskindlustusmakse	4 165	806
Maksuintressid	0	35
	<hr/>	<hr/>
	400 566	169 305
Muud võlad ja saadud ettemaksed		
Intressivõlad	318 704	589 007
Aruandvad isikud	33 287	32 525
Muud võlad	1 364	0
	<hr/>	<hr/>
	353 355	621 532
<hr/>		
Võlad ja ettemaksed kokku	1 967 986	1 772 080
<hr/>		

Lisa 10. Omakapital

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2008 moodustas 51 168 469 krooni (31. detsember 2007: 15 639 274 krooni). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2009 kaasneb sellega tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 40 423 tuhat krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 10 745 tuhat krooni.

Lisa 11. Intressitulu

	2008	
	(kroonides)	%
Tulu laenudest klientidele	63 980 060	99,5%
Tulu depostiitidest	309 752	0,5%
Müügitulu kokku	64 289 812	100,0%

2007. aastal oli intressitulu kokku 46 095 241 krooni. Puuduvad võrdlusandmed tulude jaotumise kohta.

Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud

	2008		2007	
	(kroonides)	%	(kroonides)	%
Lootusetud nõuded	11 482 569	53,1%	19 005 415	70,7%
Reklaamikulud	2 662 757	12,3%	3 692 420	13,7%
Inkassoteenused	1 952 722	9,0%	1 287 388	4,8%
Laenude haldamise kulud	1 277 199	5,9%	1 325 579	4,9%
Konsultatsioonid	1 244 848	5,8%	124 440	0,5%
Pangateenused	891 995	4,1%	728 576	2,7%
Muud tegevuskulud	2 104 378	9,7%	720 301	2,7%
Mitmesugused tegevuskulud kokku	21 616 468	100,0%	26 884 119	100,0%

Lisa 13. Tööjõu kulud

	2008		2007	
	(kroonides)	%	(kroonides)	%
Palgakulu	3 059 719	75,1%	1 045 751	76,3%
Sotsiaalmaks	1 009 819	24,8%	323 027	23,6%
Töötuskindlustusmaks	5 820	0,1%	2 025	0,1%
Tööjõukulud kokku	4 075 358	100,0%	1 370 803	100,0%

Lisa 14. Finantstulud

Finantstuluna on kajastatud kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum tütaretevõtjalt summas 9 551 krooni.

Lisa 15. Tehingud seotud osapooltega

Aastaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- osanikke;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Laenud	2008	
	Saadud laenud	Tagasi makstud
Osanikud	3 000 000	200 000
Juhatuse liikmed	230 000	3 499 344
Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	200 000	200 000
	3 430 000	3 899 344

Teenused	2008	
	Ostud	Müügid
Osanikud	323 209	0
Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	412 881	0
	736 090	0

Intressid	2008	
	Intressikulu	Intressitulu
Osanikud	2 764 564	0
Juhatuse liikmed	8 000	0
Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	188 719	0
	2 961 283	0

Saldod seotud osapooltega	Lisa	Nõuded	Kohustused
Osanikud		0	4 036 700
Juhatuse liige	3	555 206	0
		555 206	4 036 700

Lisa 16. Finantsriskide juhtimine

Riskide tuvastamine

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 järelevalet 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 muutusi 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:

	Üle tähtaja, aga mitte langenud väärtusega 2008	Üle tähtaja või langenud väärtusega 2008	Kokku 2008
LAENUD KLIENTIDELE	10%/laenuportfellist	35%/laenuportfellist	45%/laenuportfellis

	Üle tähtaja, aga mitte langenud väärtusega 2007	Üle tähtaja või langenud väärtusega 2007	Kokku 2007
LAENUD KLIENTIDELE	7%/laenuportfellist	39%/laenuportfellist	45%/laenuportfellist

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 laenuportfellist. 2008. Aastal oli tähtaegselt tagasi maksmata laenude keskmine näitaja 35% (2007-38%), mis on kaugelt allpool 60k% piiri.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglase väärtus või tulevased rahavood turu intressimäära muutuse tõttu kõiguvad. 31. detsembri 2008 (31.detsembri 2007) seisuga ettevõttel ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärsvivad 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. Kasutatavate turvasüsteemide, -eeskirjade ja –korruga tagatakse 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 kooolitamist sel teemal.

MAJANDUSAASTA ARUANDE ALLKIRJAD

Raha24 OÜ juhatus on koostanud 2008.a. majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest.

..... „“ 2009
Juhatuseliige
Martin Kolu

..... „“ 2009
Juhatuseliige
Mart Kolu

..... „“ 2009
Juhatuseliige
Urmo Kokmann

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Raha24 OÜ juhatus teeb ettepaneku jaotada 2008. aasta puhaskasum alljärgnevalt:

(kroonides)

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	15 564 316
Aruandeaasta kasum	35 604 153
Dividendideks	-10 000 000

Kokku edasikantav kasum seisuga 31.12.2008 41 168 469

Juhatus:

.....
Juhatusesimees
Martin Kolu

.....
Juhatuseliige
Mart Kolu

.....
Juhatuseliige
Urmo Kokmann

.....
Juhatuseliige

OSANIKE NIMEKIRI

Nimi	Reg.number / Isikukood	Aadress	Osa nimiväärtus <i>(kroonides)</i>	Osaluse suurus %
VPK OÜ	10950949	Tallinn, Eesti	4 000	10%
Raha OÜ	11458274	Tallinn, Eesti	8 000	20%
Credit Capital OÜ	11458021	Tallinn, Eesti	24 000	60%
Urmo Kokmann	38210210255	Tallinn, Eesti	4 000	10%
Kokku			40 000	100%

ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

Raha24 OÜ 2008 aasta müügitulu on muu laenu andmine (EMTAK 64929) summas 64 289 tuhat krooni.

Üldandmed

Registrikood	Ärinimi	Majandusaasta algus	Majandusaasta lõpp
11306564	Raha24 OÜ	01.01.2008	31.12.2008

Sidevahendid

Liik	Sisu
Faks	+372 6622274
Elektronposti aadress	info@raha24.ee
Telefon	+372 6620504

Osanikud

Nimi / Ärinimi	Kood / Sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osade summaarne nimiväärtus (kroonides)
Urmo Kokmann	38210210255		4000
VPK OÜ	10950949	Mere tee 6, Tabasalu alevik, Harku vald, Harjumaa, 76901	4000
Credit Capital OÜ	11458021	Pirita tee 20, Tallinn, 10127	24000
Raha OÜ	11458274	Pirita tee 20, Tallinn, 10124	8000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhi-tegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	64289812	100.00	Jah

Majandusaasta aruande allkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2008 - 31.12.2008 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Urmo Kokmann (Juhatuseliige) - kinnitanud 27.11.2009