

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: Raha24 OÜ

registrikood: 11306564

tänavatalu nimi, Valge tn 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11451

telefon: +372 6620503, +372 6620504

faks: +372 6622274, +372 6309841

e-posti aadress: info@raha24.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 5 Muud nõuded	12
Lisa 6 Materiaalne põhivara	12
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 8 Kasutusrent	13
Lisa 9 Laenukohustused	14
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Tingimuslikud kohustused ja varad	14
Lisa 12 Osakapital	15
Lisa 13 Müügitulu	15
Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 16 Tööjõukulud	16
Lisa 17 Tulumaks	16
Lisa 18 Seotud osapooled	16
Lisa 19 Sündmused pärast bilansipäeva	17

Tegevusaruanne

Raha24 OÜ põhitegevusalaks on alates 2006 aastast väikelaenude väljastamine eraklientidele. Eesmärgiks on pakkuda praegu ja tulevikus kiiret, mugavat ja paindlikku teenust olemasolevatele ja tulevastele klientidele. 2013-nda aasta peamiseks eesmärgiks oli keskenduda jätkuvalt püsiklientidele ja parendada tootevalikut ja teenindust. 2013 aasta lõpus lansseeriti uus iseteeninduskeskkond ning lisati uusi suuremaid ning pikema tagasimakseperioodiga tooteid. Maksekäitumise paranemine jätkus samuti kasvavas trendis, sellest tulenevalt alandati ka laenutoodete intressimäärasid ning plaanitakse seda teha iga aastaselt kuni jõutakse kommertspankade poolt pakutavate tarbimislaenude intressimäärade tasemele. Põhirõhk 2014 aastal suunatakse jätkuvalt laenude väljastamise tingimuste ja skooringumudelite täiustamisele.

Aastat 2013 võib pidada ettevõttele stabiilseks aastaks, kus väikelaenude mahud püsisid võrreldes 2012-nda aastaga ühtlased. Kogu laenuportfell aasta lõpus oli 1.4 miljonit eurot (2012. aastal 1.04 miljonit eurot) ja kasumiks kujunes 0.67 miljonit eurot (2012 oli kasum 0.83 miljonit eurot). Raha24 OÜ väikelaenude müügitulu kasvas võrreldes eelmise aastaga 11%.

Suhtarvud	2013	2012
Omakapitali tulukus (ROE%)	15.9%	25.4%
Vara tulukus (ROA%)	15.9%	26.2%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	9.46	12.51
Võlakordaja	0.05	0.04
Omakapitali osatähtsus	94.8%	96.2%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

Omakapitali tulukus ROE = (Puhaskasum / Omakapital) * 100

Vara tulukus ROA = (Puhaskasum / Keskmine kogu vara) * 100

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajaline võlgnevus

Võlakordaja = Kohustused kokku / Kogu vara

Omakapitali osatähtsus = Omakapital / Kogu kapital

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	80 351	88 240	
Nõuded ja ettemaksed	2 097 293	1 880 633	2
Kokku käibevara	2 177 644	1 968 873	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	61 632	49 404	4
Nõuded ja ettemaksed	2 032 786	1 703 639	2
Materiaalne põhivara	80 182	103 393	6
Immateriaalne põhivara	94 787	162 356	7
Kokku põhivara	2 269 387	2 018 792	
Kokku varad	4 447 031	3 987 665	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	50 000	0	9
Võlad ja ettemaksed	180 211	157 956	10
Kokku lühiajalised kohustused	230 211	157 956	
Kokku kohustused	230 211	157 956	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 550	2 550	12
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 541 903	3 000 018	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	672 111	826 885	
Kokku omakapital	4 216 820	3 829 709	
Kokku kohustused ja omakapital	4 447 031	3 987 665	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	1 905 653	1 724 087	13
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-161 626	-97 935	14
Mitmesugused tegevuskulud	-488 148	-393 527	15
Tööjõukulud	-429 432	-369 391	16
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-90 780	-85 353	6,7
Kokku ärikasum (-kahjum)	735 667	777 881	
Muud finantstulud ja -kulud	12 203	49 004	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	747 870	826 885	
Tulumaks	-75 759	0	17
Aruandeaasta kasum (kahjum)	672 111	826 885	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	735 667	777 881	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	90 780	85 353	6.7
Kokku korrigeerimised	90 780	85 353	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-216 660	-345 118	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	22 255	-413 314	
Muud rahavood äritegevusest	-25	0	
Kokku rahavood äritegevusest	632 017	104 802	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-14 697	
Laekunud tütarettevõtjate müügist	0	1 300	
Antud laenud	-573 477	-53 819	
Antud laenude tagasimaksed	244 330	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-329 147	-67 216	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	50 000	0	9
Saadud laenude tagasimaksed	0	-47 934	
Makstud dividendid	-285 000	0	
Makstud ettevõtte tulumaks	-75 759	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-310 759	-47 934	
Kokku rahavood	-7 889	-10 348	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	88 240	98 588	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-7 889	-10 348	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	80 351	88 240	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	2 550	256	3 000 018	3 002 824
Aruandeaasta kasum (kahjum)			826 885	826 885
31.12.2012	2 550	256	3 826 903	3 829 709
Aruandeaasta kasum (kahjum)			672 111	672 111
Makstud dividendid			-285 000	-285 000
31.12.2013	2 550	256	4 214 014	4 216 820

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha24 OÜ 2013. 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.

Raha24 OÜ ei ole koostanud konsolideeritud aastaaruannet kuna Eestis registreeritud konsolideeriv emaettevõtte BB Finance Group OÜ on kohustatud koostama ning avalikustama konsolideerimisgrupi auditeeritud majandusaasta aruande. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aastal 2013 ei ole arvestuspõhimõtete osas tehtud muudatusi.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

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. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütar-ettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütar-ettevõtet 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 tegevust ja finantspoliitikat.

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

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenu jagunevad kiir- ja lühiajalisteks laenudeks, mis kajastatakse käibevara all ning pikaajalisteks laenudeks, mis kajastatakse põhivara all. Laenu nõue kajastatakse bilansis koos intressinõudega ning intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt. Muud laenu teenindamise tulud kajastatakse kassapõhiselt muu tuluna. Üle 30-päevaste kiirlaenu toodete puhul kajastatakse intressinõue annuiteetgraafiku alusel.

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

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 vähendamisenä. 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.

Varud

Varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb varude ostukulutustest ja muudest kulutustest. Varude ostukulutused sisaldavad varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi.

Soetusmaksumuse kindlaksmääramiseks kasutatakse FIFO meetodit. Varude lõppjääki kajastatakse bilansis viimasena saabunud ja veel müümata (kasutamata) varude soetusmaksumuses.

Varusid kajastatakse liikide lõikes:

- varud
- müügiks ostetud kaubad
- ettemaksed tarnijatele.

Bilansipäeval hinnatakse varusid lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus (müügihind miinus turustuskulud). Soetusmaksumuse ja neto realiseerimismaksumuse vahe kantakse aruandeaasta kuludesse.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne ja 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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 3200

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	3-7
Tarkvara	5
Kiirestikuluvad varad	2

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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Ettevõtte kajastab oma bilansis eraldise juhul, kui:

- ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus;
- kohustuse realiseerumine on tõenäoline; ja
- kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tingimuslikke kohustusi ei kajastata ettevõtte bilansis, kuid informatsioon oluliste tingimuslike kohustuste kohta avalikustatakse aruande lisades.

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- * tulud laenudelt
- * muud äritulud
- * finantstulu

Tulud laenudelt all kajastatakse intressitulu, pikendamise tasu, muu tulu, viivised. Intressitulu kajastatakse laenu väljaandmise hetkel. Laenude pikendamise tasu, muu tulu ja viivised kajastatakse kassapõhiselt raha laekumisel.

Muude äritulude all kajastatakse tulu taotluste vahendamisel, tulu tarbijakrediidilt, tulu kapitalirendilt ja muud ebaregulaarsed tulud ning see toimub tekkepõhiselt.

Finantstulude all kajastatakse investeringuid tütar- ja sidusettevõtetesse kapitaliosaluse meetodil ning muud finantstulud.

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

Kulud

Ettevõtte on sõlmitud kasutusrendi lepingud bürooruumide, veebikeskkonna ja kahe auto kasutamiseks. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul ühtlaselt kasumiaruandes kuluna.

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.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	405 476	405 476		
Ostjatelt laekumata arved	405 476	405 476		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 595	1 595		3
Muud nõuded	4 670 171	2 637 385	2 032 786	5
Laenunõuded	4 440 531	2 407 745	2 032 786	
Intressinõuded	229 640	229 640		
Ettemaksed	3 159	3 159		
Tulevaste perioodide kulud	3 159	3 159		
Muud nõuded	41 810	41 810		
Ebatõenäolised laenunõuded	-992 132	-992 132		
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 130 079	2 097 293	2 032 786	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	341 729	341 729		
Ostjatelt laekumata arved	341 729	341 729		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5 295	5 295		3
Muud nõuded	4 121 774	2 418 135	1 703 639	5
Laenunõuded	3 758 923	2 055 284	1 703 639	
Intressinõuded	362 851	362 851		
Ettemaksed	8 802	8 802		
Tulevaste perioodide kulud	8 802	8 802		
Muud nõuded	787	787		
Ebatõenäolised laenunõuded	-894 115	-894 115		
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 584 272	1 880 633	1 703 639	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		7 975		7 830
Käibemaks		693		
Üksikisiku tulumaks		8 995		9 352
Erisoodustuse tulumaks		279		
Sotsiaalmaks		17 609		17 478
Kohustuslik kogumispension		850		892
Töötuskindlustusmaksed		1 518		1 495
Intress				-10
Ettemaksukonto jääk	1 595		5 295	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 595	37 919	5 295	37 037

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
11383777	BB Finance OÜ	Eesti	väikelaenude väljastamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2013
BB Finance OÜ	49 404	12 228	61 632
Kokku	49 404	12 228	61 632

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	4 440 531	2 407 745	2 032 786	
Intressinõuded	229 640	229 640		
Kokku muud nõuded	4 670 171	2 637 385	2 032 786	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	3 758 923	2 055 284	1 703 639	
Intressinõuded	362 851	362 851		
Kokku muud nõuded	4 121 774	2 418 135	1 703 639	

Väljaantud laenud kannavad intressi 4-60% aastas. Enamus laenudest on väljastatud intressiga 24%. Laenudel tagatis puudub. Alusvaluuta on euro.

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2011				
Soetusmaksumus	159 355	11 398	170 753	170 753
Akumuleeritud kulum	-32 137	-9 974	-42 111	-42 111
Jääkmaksumus	127 218	1 424	128 642	128 642
Amortisatsioonikulu	-23 825	-1 424	-25 249	-25 249
31.12.2012				
Soetusmaksumus	159 355	11 398	170 753	170 753
Akumuleeritud kulum	-55 962	-11 398	-67 360	-67 360
Jääkmaksumus	103 393	0	103 393	103 393
Amortisatsioonikulu	-23 211		-23 211	-23 211
31.12.2013				
Soetusmaksumus	159 355	11 398	170 753	170 753
Akumuleeritud kulum	-79 173	-11 398	-90 571	-90 571
Jääkmaksumus	80 182	0	80 182	80 182

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Muu immateriaalne põhivara	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	Kokku
31.12.2011			
Soetusmaksumus	255 664	66 738	322 402
Akumuleeritud kulum	-114 638		-114 638
Jääkmaksumus	141 026	66 738	207 764
Ostud ja parendused	81 434	-66 738	14 696
Amortisatsioonikulu	-60 104		-60 104
31.12.2012			
Soetusmaksumus	337 098	0	337 098
Akumuleeritud kulum	-174 742	0	-174 742
Jääkmaksumus	162 356	0	162 356
Amortisatsioonikulu	-67 569		-67 569
31.12.2013			
Soetusmaksumus	337 098		337 098
Akumuleeritud kulum	-242 311		-242 311
Jääkmaksumus	94 787		94 787

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2013	2012
Kasutusrendikulu	16 136	18 101
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2013	31.12.2012
12 kuu jooksul	16 000	18 000
1-5 aasta jooksul	80 680	90 000

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud seotud isikult	50 000	50 000			24%	EUR	2014
Lühiajalised laenud kokku	50 000	50 000					
Laenukohustused kokku	50 000	50 000					

Aasta 2012 laenukohustused puudusid. Laenul puudub tagatis.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	108 844	108 844			
Võlad töövõtjatele	33 448	33 448			
Maksuvõlad	37 919	37 919			3
Kokku võlad ja ettemaksed	180 211	180 211			

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	91 567	91 567			
Võlad töövõtjatele	29 352	29 352			
Maksuvõlad	37 037	37 037			3
Kokku võlad ja ettemaksed	157 956	157 956			

Lisa 11 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	3 329 071	3 162 730
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	884 943	664 173
Kokku tingimuslikud kohustused	4 214 014	3 826 903

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Osakapital	2 550	2 550
Osade arv (tk)	4	4

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 699 932	1 374 727
Soome	205 721	340 311
Suurbritannia	0	9 049
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 905 653	1 724 087
Kokku müügitulu	1 905 653	1 724 087
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine	1 669 077	1 499 564
Muu müügitulu	8 882	7 180
Kapitalirent	0	13 500
Vahendusteenus	227 694	203 843
Kokku müügitulu	1 905 653	1 724 087

Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2013	2012
Intressikulud	0	2 140
Krediidiinfo	8 421	10 102
Tarkvara ja serveri hooldus	0	0
Juriidilised teenused	3 868	18 510
Muud laenu haldamise kulud	59 465	49 498
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	89 872	17 685
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	161 626	97 935

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	32 262	44 409
Mitmesugused bürookulud	19 537	11 447
Lähetuskulud	515	3 863
Koolituskulud	1 106	4 678
Turundus ja marketing	304 612	160 268
Inkassoteenused	13 546	16 799
Ostetud konsultatsioonid	35 662	46 145
Muud	80 908	105 918
Kokku mitmesugused tegevuskulud	488 148	393 527

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	320 593	275 028
Sotsiaalmaksud	108 839	94 363
Kokku tööjõukulud	429 432	369 391
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	25	20

Lisa 17 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2013		2012
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa
Väljakuulutatud dividendid	285 000	75 759	0
Eesti	285 000	75 759	
Kokku	285 000	75 759	0

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	BB Finance Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	206 420			
Tütarettevõtjad	149 550			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 180 764	50 000	2 184 824	12 749

2013	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Emaettevõtja		11 117	
Tütarettevõtjad		18 447	50 000
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	56 331	481 610	
2012	Ostud	Müügid	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		21 153	388 858

Lisa 19 Sündmused pärast bilansipäeva

Olulisi majandustegevust mõjutavaid sündmusi ei ole peale bilansipäeva toimunud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.07.2014

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	08.07.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha24 OÜ osanikele

Oleme auditeerinud Raha24 OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, 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 4 kuni 17, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditarvamusele.

Märkusega arvamuse alus

Bilansireal "Nõuded ja ettemaksed" on seisuga 31.12.2013 kajastatud nõuded esitatud arvete eest ning laenu- ja intressinõuded seotud osapoolte vastu kokku summas 2 254 tuhat eurot, mille kaetava väärtuse kontrollimiseks ei saanud me auditi käigus piisavat tõendusmaterjali veendumaks nõuete väärtuse languse puudumises.

Eelnevate auditite käigus ei saanud me piisavat kindlust veendumaks seisuga 31.12.2011 teostatud väikelaenude nõuete allahindluse õigsuses, mistõttu ei saanud me hinnata võimaliku vea mõju 2012. aasta tulemusele.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolude võimalikud mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Raha24 OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Artur Suits

Vandeaudiitori number 478

Grant Thornton Rimess OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Ahtri 6a, Tallinn

10.07.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha24 OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARTUR SUITS	Vandeaudiitor	10.07.2014

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 541 903
Aruandeaasta kasum (kahjum)	672 111
Kokku	4 214 014
Jaotamine	
Dividendideks	500 000
Kokku	500 000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	1905653	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ott Krigul	38408230289	Eesti	255 EUR
Urmo Kokmann	38210210255	Eesti	255 EUR
Raha OÜ	11458274	Valge 13, Tallinn, Harju maakond, 10415, Eesti	510 EUR
BB Finance Group OÜ	11458021	Valge 13, Tallinn, Harju maakond, 11415, Eesti	1530 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6620503
Telefon	+372 6620504
Faks	+372 6309841
Faks	+372 6622274
E-posti aadress	info@raha24.ee