

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Fintech Operations OÜ

registrikood: 16053783

tänavatänu nimi, Maakri tn 19/1
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10145

e-posti aadress: regulatory@blocktrade.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 3 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 4 Tööjõukulud	9
Lisa 5 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Fintech Operation OÜ on asutatud septembris 2020, eesmärgiga pakkuda ärinõustamise, büroohalduse ja muid tugiteenuseid. Käesolev aruanne kajastab ettevõtte tegevust perioodil 01.01.2022-31.12.2022, võrdlusperiood on 15.09.2020-31.12.2021.

Ettevõtte müügitulu aruandeperioodil oli 406 913 eurot (2021: 422 955 eurot) ning puhaskasum 13 434 eurot (2021: 21 437 eurot). Tööjõukulud olid kokku 241 330 eurot ning ettevõttes töötas 6 töötajat. Juhatusse kuulus 2 isikut, kellele aruandeperioodil tasu ei arvestatud ega makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	24 090	151 214	
Nõuded ja ettemaksed	45 076	42 563	
Nõuded ostjate vastu	843	5 734	
Nõuded seotud osapoolte vastu	0	5 775	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5 598	5 859	
Ettemaksed	38 635	25 195	
Kokku käibevarad	69 166	193 777	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	38 367	29 177	2
Kokku põhivarad	38 367	29 177	
Kokku varad	107 533	222 954	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	62 662	191 517	
Võlad tarnijatele	17 705	15 378	
Võlad töövõtjatele	0	39 241	
Maksuvõlad	0	16 839	
Muud võlad	15 011	23 138	
Muud saadud ettemaksed	29 946	96 921	
Kokku lühiajalised kohustised	62 662	191 517	
Kokku kohustised	62 662	191 517	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 000	10 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	21 437	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 434	21 437	
Kokku omakapital	44 871	31 437	
Kokku kohustised ja omakapital	107 533	222 954	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	406 913	422 955	
Muud äritulud	151	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-131 608	-119 388	3
Tööjõukulud	-241 330	-278 520	4
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-18 163	-2 975	2
Muud ärikulud	-985	0	
Ärikasum (kahjum)	14 978	22 072	
Intressitulud	3	55	
Intressikulud	0	-245	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 547	-445	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	13 434	21 437	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 434	21 437	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Fintech Operations OÜ käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ettevõtte on koostanud väikeettevõtja lühendatud aruande.

Raha

Raha ja rahalähenditena kajastatakse kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutatehingutest 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. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurot.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektid tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Põhivara amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o. kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	4 aastat
Muud masinad ja seadmed	2 - 4 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu kajastatakse vastavalt lepingutele või kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Maksustamine**Ettevõtte tulumaks**

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20% (tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest). Alates 2019. aastast rakendub regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% (14/86 netoväljamaksest). Sealjuures kohaldub madalam maksumäär dividendidele, mille summa moodustab kuni 1/3 eelmisel kolmel aastal jaotatud ja maksustatud netodividendidest. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividendide jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

Lisa 2 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
Ostud ja parendused	30 046	2 106	32 152	0	32 152
Muud ostud ja parendused	30 046	2 106	32 152	0	32 152
Amortisatsioonikulu	-2 756	-219	-2 975	0	-2 975
31.12.2021					
Soetusmaksumus	30 046	2 106	32 152	0	32 152
Akumuleeritud kulum	-2 756	-219	-2 975	0	-2 975
Jääkmaksumus	27 290	1 887	29 177	0	29 177
Ostud ja parendused	7 888	0	7 888	19 465	27 353
Muud ostud ja parendused	7 888	0	7 888	19 465	27 353
Amortisatsioonikulu	-13 848	-721	-14 569	-3 594	-18 163
31.12.2022					
Soetusmaksumus	37 934	2 106	40 040	19 465	59 505
Akumuleeritud kulum	-16 604	-940	-17 544	-3 594	-21 138
Jääkmaksumus	21 330	1 166	22 496	15 871	38 367

Lisa 3 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	37 051	29 983
Mitmesugused bürookulud	13 974	9 075
Lähetuskulud	7 615	1 388
Kindlustuskulud	5 083	22 417
Värbamis- ja konsultatsioonikulud	8 373	41 507
IT teenused- ja kulud	39 933	6 310
Muud	19 579	8 708
Kokku mitmesugused tegevuskulud	131 608	119 388

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	180 398	202 125
Sotsiaalmaksud	60 932	68 246
Muud	0	8 149
Kokku tööjõukulud	241 330	278 520
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	6	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	5

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	1 890
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	1 890
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	25 637	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	14 401	0
Kokku võlad ja ettemaksed	40 038	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Fintech Operations OÜ (registrikood: 16053783) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
CHRISTIAN NIEDERMÜLLER	Management board member	26.09.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	21 437
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 434
Kokku	34 871
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	34 871
Kokku	34 871

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	21 437
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 434
Kokku	34 871
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	34 871
Kokku	34 871

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm juhtimisalane nõustamine	70221	406913	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	regulatory@blocktrade.com