

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: iRaha OÜ

registrikood: 14547245

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Tornimäe tn 3 // 5 // 7

postisihthnumber: 10145

e-posti aadress: backoffice@iraha.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 6 Müügitulu	9
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

iRaha OÜ on finantstehnoloogia ettevõtte, kes omab ka tarbimiskrediidi ettevõtet Soome Vabariigis ja osutab sellele nõustamis- ja tugiteenuseid. Ettevõtte omab head finantsilist kogemust rahvusvahelisel tasandil, mida on arendatud alates aastast 2018, mil ettevõtte sai asutatud.

Ettevõttes töötas 2023 aastal keskmiselt 4 inimest (2022.a. 0 eurot), kelle palgakulu koos maksudega oli 83 986 eurot (2022.a. 0 eurot). Käive 2023. aastal oli 1 111 881 eurot (2022.a. 0 eurot) ja kasum 555 279 eurot (2022.a. oli kahjum 11 205).

2024. aasta peamine eesmärk on arendada edasi finantsplatvormi, tooteid ja tegevussuundasid Soomes. Lisaks vaadatakse ka uute turgude avamise suunas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	23 111	43 145	
Nõuded ja ettemaksed	930 158	72 472	2
Kokku käibevarad	953 269	115 617	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	202 988	0	4
Kokku põhivarad	202 988	0	
Kokku varad	1 156 257	115 617	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	250 000	0	
Võlad ja ettemaksed	238 091	2 730	5
Kokku lühiajalised kohustised	488 091	2 730	
Kokku kohustised	488 091	2 730	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	115 000	115 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 113	617	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	555 279	-2 730	
Kokku omakapital	668 166	112 887	
Kokku kohustised ja omakapital	1 156 257	115 617	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	1 111 881	0	6
Muud äritulud	639	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-413 699	-23 079	
Tööjõukulud	-83 986	0	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-62 012	0	
Muud ärikulud	-730	0	
Ärikasum (kahjum)	552 093	-23 079	
Intressitulud	20 049	11 918	
Intressikulud	-16 863	-44	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	555 279	-11 205	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	555 279	-11 205	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

iRaha OÜ 2023. 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 alljärgnevates arvestuspõhimõtetes kirjeldatud. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediiti), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustiste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingute toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused seisuga 31.12.2023.a. on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakurside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstulude ja -kuludes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõutena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Ettemaketena kajastatakse kulusid, mis jäävad järgmisse aruande perioodi.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 1 000 eurot ning kasutuseaga üle kolme aasta. Materiaalsed põhivarad võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmisi võimaldavatest väljaminekutest.

Immateriaalne põhivara kajastatakse bilansis jääkväärtuses. Kulumit arvestatakse lineaarselt.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele ning muud lühiajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. 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 arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutamise sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansipäevast.

Tulud

Tulu kaupade, teenuste müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Tulu teenuse/kauba müügist kajastatakse teenuse osutamise järel.

Kulud

Kulud on kirjeldatud tekkepõhise arvestusprintsiibi alusel.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksusta Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 01.01.2015.a. on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluna. 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 kohustus tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Alates 2019. aastast tuleb regulaarselt väljamakstavatele dividendidele rakendada osaliselt soodsamat maksumäära 14/86 (tavamäär 20/80). Seda soodsamat maksumäära tuleb kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.aasta esimene arvesse võetav aasta. Juhul, kui ettevõtte maksab maksumääraga 14/86 maksustatud dividende füüsilisele isikule, siis peab ettevõtte täiendavalt kinni tulumaksu kuni 7% (olenevalt saaja residentsusest).

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolukorrale.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	379 128	379 128	
Ostjatelt laekumata arved	379 128	379 128	
Laenunõuded	549 533	549 533	
Muud nõuded	1 110	1 110	
Intressinõuded	11	11	
Viitlaekumised	1 099	1 099	
Ettemaksed	387	387	
Muud makstud ettemaksed	387	387	
Kokku nõuded ja ettemaksed	930 158	930 158	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	2 352	2 352	
Ostjatelt laekumata arved	2 352	2 352	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	120	120	3
Laenunõuded	70 000	70 000	
Kokku nõuded ja ettemaksed	72 472	72 472	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks
Käibemaks		25 632	
Üksikisiku tulumaks		2 997	
Erisoodustuse tulumaks		151	
Sotsiaalmaks		5 233	
Kohustuslik kogumispension		227	
Töötuskindlustusmaksed		371	
Ettemaksukonto jääk	0		120
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	34 611	120

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	265 000	265 000
Amortisatsioonikulu	-62 012	-62 012
31.12.2023		
Soetusmaksumus	265 000	265 000
Akumuleeritud kulum	-62 012	-62 012
Jääkmaksumus	202 988	202 988

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	193 000	193 000	
Võlad töövõtjatele	10 405	10 405	
Maksuvõlad	34 611	34 611	3
Muud võlad	75	75	
Muud viitvõlad	75	75	
Kokku võlad ja ettemaksed	238 091	238 091	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 730	2 730	
Võlad töövõtjatele	0	0	
Maksuvõlad	0	0	3
Muud võlad	0	0	
Muud viitvõlad	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 730	2 730	

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Soome	1 035 295	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	222	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 035 517	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Araabia Ühendemiraadid	76 364	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	76 364	0
Kokku müügitulu	1 111 881	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsnõustamine	1 111 881	0
Kokku müügitulu	1 111 881	0

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	62 762	0
Sotsiaalmaksud	21 224	0
Kokku tööjõukulud	83 986	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	0

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	787 500	70 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	10 500	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	798 000	70 000
Võlad ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	69 589	0
Kokku võlad ja ettemaksed	69 589	0

ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Tütarettevõtjad	70 000	0	70 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0
Kokku antud laenud	70 000	0	70 000

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	70 000	517 500	100 000	487 500	20 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	10 500	0	10 500	
Kokku antud laenud	70 000	528 000	100 000	498 000	20 000

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	1 033 500	0
Kokku müüdud	1 033 500	0

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	142 317	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	97 662	0
Kokku ostetud	239 979	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

iRaha OÜ (registrikood: 14547245) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERIK KARU	Juhatuse liige	28.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 113
Aruandeaasta kasum (kahjum)	555 279
Kokku	553 166

Jaotada kasumit 300,000€ ulatuses.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 113
Aruandeaasta kasum (kahjum)	555 279
Kokku	553 166

Kasumit makstakse välja vastavalt ettepanekule, ca kuni 300,000€.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm juhtimisalane nõustamine	70221	1111881	100.00%	Jah