

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Income Company OÜ

registrikood: 16014116

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

postisihnumber: 10145

e-posti aadress: 16014116@eesti.ee

veebilehe aadress: <https://getincome.com/>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 7 Laenukohustised	12
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Müügitulu	13
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 12 Tööjõukulud	14
Lisa 13 Muud ärikulud	14
Lisa 14 Intressitulud	14
Lisa 15 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

Income Company OÜ on välja töötanud platvormi nimega Income Marketplace (edaspidi Income) ning kelle peamiseks tegevuseks on selle arendamine ja haldamine.

Income on investeerimisplatvorm, mis on võtnud eesmärgiks globaalsel tasemel finantsilise kaasamise edendamise ning rikkuse loomise. Income platvormi kaudu on nii jae- kui ka institutsionaalsetel investoritel võimalik investeerida põnevasse ja nüüdseks välja kujunenud varaklassi. Platvormil olevad investorid saavad investeerida erinevate Fintech partnerite väljastatud laenudesse ning selle kaudu pakkuda ka antud partneritele täiendavaid ja paindlikke finantseerimisvõimalusi. Tänu kaasnevale koostööle loodetaksegi Income'i, investorite ja partnerite kaudu ületada lõhed finantseerimisvõimalustes ja kiirendada üleüldiselt finantskaasamist. Income'i missioon ja pakutav väärtus väljastatud laenudesse investeerimise näol on unikaalne tänu täiendavatele lisameetmetele riskide vähendamiseks.

Income Company OÜ asutati 22.07.2020 ning ettevõtte kaasas koheselt ka 1 miljon eurot "pre-seed" finantseerimist asutajatelt ning ingelinvestoritelt, et ehitada üles nii meeskond kui ka toode. Järgneva aasta jooksul kaasati veel täiendavalt 1.4 miljonit. Esimese aruandeaasta lõpuks oli platvorm kaasanud 558 aktiivset investorit koguinvesteeringutega summas 1.2 miljonit eurot.

Tegevused 2024

Aasta 2024 tõi kaasa märkimisväärse kasvu ja palju erinevaid muutuseid. Aruandeaasta jooksul sai reorganiseeritud müügiprotsesse, mis kajastus tugevalt ka tulemustes. 2024. aasta lõpuks on platvormil laene pakkuvate fintechide arv kasvanud üheteistkümneni ning samuti on platvormilt aasta 2024 lõpuks toimunud juba ka kolm edukat exitit, kus investoritele tagastati kõik nende investeeringud, mis näitab platvormile kaasatud ettevõtete üldist tugevust.

Aasta 2024 lõpuks oli platvormil 4613 (+10.3% YoY) aktiivset investorit koguinvesteeringutega summas 19.1 (+77% YoY) miljonit eurot. Aastal 2024 kaasati ka esimene institutsionaalne investor avades ettevõttele uued võimalused arendamiseks koostööd ning laiendamaks tehnilisi võimalusi institutsioonidega.

Finantstulemused

Aruandeaastal kasvas Income oma tulusid ja partnerid tasusid teenustasusid summas 509 (+17.5% YoY) tuhat eurot. Igale partnerile on määratud oma hinnastusskeem ning kõigile investoritele on platvormi kasutamine tasuta. Income Company OÜ on iduettevõtte ning finants-tulemused vastavad ka eeldustele ettevõtte käesoleval tegevusaastal. Aruandeaasta kahjum oli 613 tuhat eurot (+3.9% YoY), mis oli suuresti mõjutatud klientide hankimise kulude ning amortisatsiooni (platvormi arenduskulud) poolt. Ettevõtte EBITDA oli -499 tuhat eurot (+5.2% YoY).

Ettevõtte plaanib kaasata veelgi täiendavaid vahendeid 2025. aastal kuniks ettevõtte enda põhitegevusest tulenevad ärihood on piisavalt kasumlikud. 31.03.2025 seisuga on keskmine MRR (keskmine korduv kuine müügitulu) ~55 tuhat eurot, investorite hulk 4835, aktiivsete investeeringute hulk 19.7 miljonit eurot ja ettevõtte eeldab ka nende edasist kiiret kasvu. 2025. aastal keskendub ettevõtte agressiivse investorite arvu kasvule investeerimise asemel partnerluste suurendamisele ja keskmise investeeringu suurendamisele.

Tulevased plaanid ja bilansijärgsed sündmused

2025. aastaks on ettevõtet plaanis laiendada, lõpetada pooleliolev partnerite kaasamine ning kasvatada olemasolevatega ärimahte mahuni, mis tooks kaasa positiivse äritegevuse tulemi. Ettevõtte müügitulu mõjutavatest teguritest tähtsaim on investeeritud laenude maht, mis sõltub nii olemasolevatest partneritest kui ka platvormil tegutsevatest investoritest, mille kasvatamine on ka ettevõtte põhiliseks eesmärgiks edaspidi.

Muud märkused

Ettevõtte ei oma eraldi eesmäärke ja põhimõtteid finantsinstrumentide finantsriskide maandamiseks, sest nende mõju ettevõtte enda finantstulemustele on marginaalne. Valuutakurssidega seotud riskide mõju partnerite laenuportfellide tagatise hindamisel on kajastatud ühe komponendina refinantseerimismäära arvutamisel.

Ettevõtte peamine äritegevus algas peale Covid-19 pandeemia algust, seega terve äritegevus on kestnud pandeemia ajal ning keeruline on hinnata, milline võiks olla olnud Covid-19 mõju ettevõttele või ettevõtte tegevus ilma pandeemiata.

24.02.2022 alustas Venemaa täiemahulist sõjalist sissetungi ja rünnakut Ukraina iseseisvuse vastu. Income Company OÜ käsitleb nimetatud sündmust bilansipäevajärgse mittekorrigeeriva sündmusena. Aruande koostamise seisuga ei ole Ukrainas toimuv sõjategevus Ettevõttele otsest mõju avaldanud ning praegu on keeruline hinnata, kui tõsine ja milline saab olema selle sündmuse mõju Eesti majandusele ja Income Company OÜ-le. Kaudselt on näha keerulisemaks muutunud majandusolukorras investorite suuremat ettevaatlikkust investeerimisel, mis väljendub platvormil olevate investorite vahendite aeglasemas kasvutempos.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	13 543	5 004	2
Nõuded ja ettemaksed	64 686	124 209	
Nõuded ostjate vastu	55 527	112 712	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	2 600	3
Laenunõuded	4 846	4 772	
Muud nõuded	8	0	
Ettemaksed	4 305	4 125	
Kokku käibevarad	78 229	129 213	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 501	2 501	
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 501	2 501	4
Materiaalsed põhivarad	1 646	762	5
Immateriaalsed põhivarad	364 387	477 607	6
Kokku põhivarad	368 534	480 870	
Kokku varad	446 763	610 083	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	49 741	26 167	7,15
Võlad ja ettemaksed	451 952	457 386	
Võlad tarnijatele	71 445	87 580	
Võlad töövõtjatele	37 448	38 577	
Maksuvõlad	59 477	48 225	3
Muud võlad	1 582	1 004	
Muud saadud ettemaksed	282 000	282 000	8
Eraldised	7 907	27 711	
Muud eraldised	7 907	27 711	
Kokku lühiajalised kohustised	509 600	511 264	
Pikaajalised kohustised			
Eraldised	7 039	13 375	
Maksueraldis	7 039	13 375	
Kokku pikaajalised kohustised	7 039	13 375	
Kokku kohustised	516 639	524 639	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	16 469	16 469	8
Muud reservid	3 273 348	2 815 287	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 746 312	-2 156 060	

Aruandeaasta kasum (kahjum)	-613 381	-590 252	
Kokku omakapital	-69 876	85 444	
Kokku kohustised ja omakapital	446 763	610 083	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	507 147	431 913	9
Muud äritulud	2 480	1 965	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-409 847	-365 065	10
Mitmesugused tegevuskulud	-222 583	-212 674	11
Tööjõukulud	-341 455	-306 624	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-114 205	-115 925	5,6
Olulised käibevara allahindlused	-35 000	-24 000	
Muud ärikulud	-45	0	13
Ärikasum (kahjum)	-613 508	-590 410	
Intressitulud	127	158	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-613 381	-590 252	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-613 381	-590 252	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Income Company OÜ 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud järgmistest arvestuse ja aruandluse põhimõtete osaks olevatest alusprintsipidest: majandusüksuse, jätkuvuse, arusaadavuse, olulisuse, järjepidevuse ja võrreldavuse, objektiivsuse, tulude ja kulude vastavuse, konservatiivsuse, avalikustamise ning sisu ülimuslikkuse.

Income Company OÜ arvestus- ja esitusvaluutaks on Euro.

Ettevõtte 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt RTJ 15 §59 nõuetele väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

Raha

Raha ja selle lähenditena on kajastatud kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, rahaturufondi osakuid ning tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud. Raha ja selle lähendid on bilansis hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpannga ametlikel valuutakurssidel. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real „Finantstulud ja kulud“.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks on loetud ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtte on emaettevõtte kontrolli all olev, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle emaettevõttel on oluline mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Üldjuhul on olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevõtte omab sidusettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Tütar- ja sidusettevõtete soetamine on kajastatud soetusmaksumuses. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstava tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid. Edaspidi on investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse Income Company OÜ bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. Selle meetodi kohaselt korrigeeritakse hiljem vajadusel soetusmaksumust investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Selleks hinnatakse igal bilansipäeval, kas on indikatsioone, et investeeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansiilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, viiakse läbi vara väärtuse test.

Soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse tütar- ja sidusettevõtte poolt makstavad dividendid emaettevõtte aruandes tuluna hetkel, kui emaettevõttel tekib õigus nendele dividendidele, olenemata sellest, kas jaotatav kasum teeniti enne või pärast selle tütarvõi sidusettevõtte soetamist emaettevõtte poolt.

Tütarettevõtjaid ei konsolideerita, kuna konsolideerimisgrupp vastab raamatupidamiseseaduse §29 toodud eranditele.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, 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.

Intressitulu nõuetelt on kajastatud kasumiaruande real „Intressitulu“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks ja immateriaalseks põhivaraks on ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavad varad kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 eurot, on kajastatud kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja kantud vara kasutuselevõtmise hetkel kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle on peetud arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara on algselt võetud 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. Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid raamatupidamises võetud arvele eraldi varaobjektidena.

Arendustegevusega seotud väljaminekud (ehk arendusväljaminekud) kapitaliseeritakse immateriaalse põhivarana.

Põhivara parendusväljaminekud on lisatud põhivara soetusmaksumusele või võetud arvele parendatud varaobjekti koosseisus eraldi varaobjektina, kui need on vastanud põhivara mõistele ja vara bilansis kajastamise kriteeriumile (mh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu saamisel). Parenduse käigus asendatud varaobjekti või selle osa algne soetusmaksumus ning vastav kulum on kantud bilansist välja.

Jooksvad hooldus- ja remondikulud on kajastatud kasumiaruandes.

Vara on hakatud amortiseerima alates hetkest, mil see on juhtkonna poolt kavandatud seisundis ja asukohas. Materiaalne põhivara kajastub bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	3
Arenguväljaminekud	7

Vara amortiseerimine on lõpetatud, kui vara amortiseeritav osa on täielikult amortiseerunud või kui vara on lõplikult kasutusest eemaldatud.

Ajaliselt kasutusest eemaldatud vara amortiseerimist ei peatata.

Bilansipäeval on hinnatud varaobjektide amortisatsiooninormide vastavust järelejäänud kasulikule elueale ning vajadusel on norme korrigeeritud.

Hinnangu muutuse mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine on toimunud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi on bilansis kajastatud maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajalised finantskohustised on võetud algselt arvele maksmisele kuuluva tasu õiglases väärtuses. Pikaajalistelt kohustistelt intressikulu arvestamisel on kasutatud finantsinstrumendi sisemise intressimäära meetodit. Kui pikaajalise kohustise sisemine intressimäär erineb lepingus fikseeritud intressimäärast, on see võetud arvele tema nüüdsväärtuses, diskonteerituna turu intressimääraga sarnaste tingimustega finantsinstrumendile.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kaupade müügist on kajastatud siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid ja hüved on läinud üle ostjale, Income Company OÜ-l puudub kontroll kauba üle, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav, tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist on kajastatud üldjuhul teenuse osutamise järel. Kui teenust osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis sel juhul on lähtutud valmidusastme meetodist, so teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum on kajastatud proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega seotud kulud. Teenuse valmidusastme määramise meetodina on kasutatud bilansipäevaks osutatud teenuse kvantitatiivset osakaalu kogu teenuse mahust.

Intressitulu kajastamisel on lähtutud vara sisemisest intressimäärast.

Dividenditulu on kajastatud vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Seotud osapooled

Osapooli on loetud seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolukordadele. Income Company OÜ seotud osapoolteks on:

a) tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, v.a juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju Income Company OÜ äriolukordadele;

b) punktis a kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (elukaaslased ja lapsed) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodi või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Bilansivälised varad ja kohustused

Ettevõtte põhitegevuse tõttu tuleb lühiajaliselt hoida investorite ja laenuandjate vahendeid enda käsutuses. Investeerimata vahendeid hoitakse ettevõtte enda vahenditest eraldi pangakontodel ja ei käsitleta kui ettevõtte enda varasid. Investeeritud varad on üle kantud laenuandjatele ja on aruandekuupäeva seisuga investeeringud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Raha pangakontodel	12 311	4 944
Raha Income marketplace kontol	1 232	60
Kokku raha	13 543	5 004

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	161		14
Käibemaks	43 119		26 796
Üksikisiku tulumaks	3 212		3 302
Sotsiaalmaks	5 388		9 780
Kohustuslik kogumispension	251		216
Töötuskindlustusmaksed	398		408
Intress	58		0
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	6 890		7 709
Ettemaksukonto jääk		2 600	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	59 477	2 600	48 225

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad
(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
202033230Z	Income Id Spv Pte. Ltd	Singapur	Finantstegevuse abitegevused	100	100
16117827	Income EST SPV OÜ	Eesti	Finantstegevuse abitegevused	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2023	31.12.2024
Income Id Spv Pte. Ltd	1	1
Income EST SPV OÜ	2 500	2 500
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 501	2 501

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad
(eurodes)

	Kokku	
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	9 639	9 639
Akumuleeritud kulum	-6 172	-6 172
Jääkmaksumus	3 467	3 467
Amortisatsioonikulu	-2 705	-2 705
31.12.2023		
Soetusmaksumus	9 639	9 639
Akumuleeritud kulum	-8 877	-8 877
Jääkmaksumus	762	762
Ostud ja parendused	1 869	1 869
Amortisatsioonikulu	-985	-985
31.12.2024		
Soetusmaksumus	11 508	11 508
Akumuleeritud kulum	-9 862	-9 862
Jääkmaksumus	1 646	1 646

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad
(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	
31.12.2022			
Soetusmaksumus	123 727	631 083	754 810
Akumuleeritud kulum	-36 987	-126 996	-163 983
Jääkmaksumus	86 740	504 087	590 827
Amortisatsioonikulu	-18 560	-94 660	-113 220
31.12.2023			
Soetusmaksumus	123 727	631 083	754 810
Akumuleeritud kulum	-55 547	-221 656	-277 203
Jääkmaksumus	68 180	409 427	477 607
Amortisatsioonikulu	-18 560	-94 660	-113 220
31.12.2024			
Soetusmaksumus	123 727	631 083	754 810
Akumuleeritud kulum	-74 107	-316 316	-390 423
Jääkmaksumus	49 620	314 767	364 387

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laen seotud osapoolelt	49 741	49 741			-	EUR	2025	15
Lühiajalised laenud kokku	49 741	49 741						
Laenukohustised kokku	49 741	49 741						

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laen seotud osapoolelt	26 167	26 167			-	EUR	2024	15
Lühiajalised laenud kokku	26 167	26 167						
Laenukohustised kokku	26 167	26 167						

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	16 469	16 469

Augustis 2021 suurendati osakapitali 7 500 eurolt kuni 10 000 euroni. Osakapitali suurendamine toimus nii rahalise kui mitterahalise sissemaksega. Mitterahaline sissemakse osakapitali toimus osanike laenude konverteerimisel.

Osanike laenude konverteerimisel moodustati augustis 2021 ka vabatahtlik reserv summas 1 003 711 eurot.

Aprillis 2022 suurendati osakapitali 10 000 eurolt kuni 11 255 euroni. Osakapitali suurendamine toimus nii rahalise kui mitterahalise sissemaksega. Mitterahaline sissemakse osakapitali toimus osanike laenude konverteerimisel.

Osanike laenude konverteerimisel moodustati märtsis 2022 ka vabatahtlik reserv summas 1 090 406 eurot.

Oktoobris 2023 suurendati osakapitali 11 255 eurolt kuni 16 469 euroni. Osakapitali suurendamine toimus mitterahalise sissemaksega. Mitterahaline sissemakse osakapitali toimus osanike laenude konverteerimisel.

Osanike laenude konverteerimisel moodustati septembris 2023 ka vabatahtlik reserv summas 337 926 eurot.

Bilansireal "Muud saadud ettemaksed" on kajastatud investoritelt saadud maksed omakapitali. Saadud ettemaksed on konverteeritakse omakapitali järgneval aastal.

Vastavalt põhikirjale moodustatakse vabatahtlik reserv osanike ja teiste isikute sissemaksetest ning muudest eraldistest. Sissemakseid ja muid eraldi reservi võib teha nii rahas kui ka muus varas. Sissemakseid ja muid eraldi vabatahtlikku reservi tehakse osanike koosoleku otsuse alusel. Vabatahtlikust reservist võib teha osanikele väljamakseid osanike koosoleku otsusel ja tingimusel, et väljamakse järgselt on täidetud äriseadustikus sätestatud minimaalse netovara nõue. Vabatahtlikku reservi tehtud sissemaksetelt ei arvestata ega maksta osanikele intresse.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Soome	4 500	29 242
Läti	44 365	289
Bulgaaria	105 149	56 151
Küpros	3 000	48 103
Eesti	80 273	38 536
Holland	0	1 000
Hispaania	21 902	0
Leedu	17 084	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	276 273	173 321
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Singapur	171 915	201 667
Brasiilia	0	27 000
Colombia	2 897	23 925
Indoneesia	25 578	6 000
Kosovo	9 250	0
Suurbritannia	21 234	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	230 874	258 592
Kokku müügitulu	507 147	431 913
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenuste vahendus	501 147	418 913
Kinnisvara rent	6 000	13 000
Kokku müügitulu	507 147	431 913

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2024	2023
IT teenused	91 411	105 519
Laenuandjate ja investorite kaasamise kulud	215 591	176 380
Mitmesugused teenused	88 681	79 799
Muud	14 164	3 367
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	409 847	365 065

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	25 351	31 300
Mitmesugused bürookulud	73	1 475
Lähetuskulud	1 644	5 093
Kulud eraldiste moodustamiseks	44 872	31 212
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	61 666	12 333
Raamatupidamisteenused	6 193	7 073
Juriidilised kulud	9 742	26 155
Pangateenused	51 463	68 148
Reklaam	7 521	13 765
Muud	14 058	16 120
Kokku mitmesugused tegevuskulud	222 583	212 674

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	256 553	229 872
Sotsiaalmaksud	84 842	76 246
Muud	60	506
Kokku tööjõukulud	341 455	306 624
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	6	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	6

Lisa 13 Muud ärikulud

(eurodes)

	2024	2023
Kahjum valuutakursi muutustest	45	0
Kokku muud ärikulud	45	0

Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

	2024	2023
Intressitulu laenudelt	127	158
Kokku intressitulud	127	158

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	4 305	4 020	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 305	4 020	
Laenukohustised			
Tütarettevõtjad	49 741	26 167	7
Kokku laenukohustised	49 741	26 167	
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	12 060	21 490	
Kokku võlad ja ettemaksed	12 060	21 490	

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	3 363	3 363
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	41 411	41 411
Kokku ostetud	44 774	44 774

Raamatupidamiskohustuslane ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud olulisi soodustusi.

Intressikulu 2024. aastal seotud osapoolte laenudelt oli 0 (2023.a. 0) eurot.

Seotud osapoolte nõuete osas on tehtud allahindlusi summas 96 666 (2023.a. 36 333) eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.04.2025

Income Company OÜ (registrikood: 16014116) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
Lavrenti Tšudakov	Juhatuse liige	25.04.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 746 312
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-613 381
Kokku	-3 359 693
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-3 359 693
Kokku	-3 359 693

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 746 312
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-613 381
Kokku	-3 359 693
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-3 359 693
Kokku	-3 359 693

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	66199	EMTAK 2025	501147	98.82%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	EMTAK 2025	6000	1.18%	Ei