

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Omaraha OÜ

registrikood: 12045597

postiaadress: Lääne maakond, Haapsalu linn, Haapsalu linn,
Posti tn 30

postisihthnumber: 90504

telefon: +372 5042131

e-posti aadress: arne.veske@holmbank.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	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 5 Müügitulu	8
Lisa 6 Tööjõukulud	8
Lisa 7 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

OÜ Omaraha alustas tegevust 2011.aastal. Põhitegevusalaks on andmetöötlus ja veebhosting.

2024.a. majandusaasta müügitulu oli 404 721 eurot. Majandusaasta tulemiks kujunes kasum 111 255 eurot.

Juhatus koosneb kahest liikmest. 2024.aaastal juhatuse liikmele töötasu ei makstud.

Tööjõukulud kokku moodustasid 126 175 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Käibevarad		
Raha	303 004	181 727
Nõuded ja ettemaksed	348 306	386 310
Kokku käibevarad	651 310	568 037
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	200 000	200 000
Immateriaalsed põhivarad	102 533	18 333
Kokku põhivarad	302 533	218 333
Kokku varad	953 843	786 370
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	38 654	37 701
Kokku lühiajalised kohustised	38 654	37 701
Kokku kohustised	38 654	37 701
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 000	4 000
Kohustuslik reservkapital	400	400
Muud reservid	219 721	164 456
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	579 813	476 782
Aruandeaasta kasum (kahjum)	111 255	103 031
Kokku omakapital	915 189	748 669
Kokku kohustised ja omakapital	953 843	786 370

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu	404 721	555 680
Muud äritulud	0	41 383
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-49 269	-23 397
Mitmesugused tegevuskulud	-210 590	-213 257
Tööjõukulud	-126 175	-112 831
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-31 383	-159 223
Ärikasum (kahjum)	-12 696	88 355
Intressitulud	83 928	20 257
Muud finantstulud ja -kulud	40 023	11 992
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	111 255	120 604
Tulumaks	0	-17 573
Aruandeaasta kasum (kahjum)	111 255	103 031

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Omaraha 2024.a. raamatupidamise aastaruanne on koostanud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse Standarditega. Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, saadud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha ettevõtte kassas ja pangakontodel.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetes kajastatakse debitorset võlga ja teisi lühiajalisi nõudeid isikute vastu. Samuti kajastatakse nõuetes tekkepõhise arvestuse järgi saadaolevad tulud ja intressid.

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid.

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse iga ostja kohta eraldi. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks on soetatud vara, mis maksumuselt ületab ettevõtte poolt kehtestatud alampiiri ning mida kasutatakse majandustegevuses enam kui aasta jooksul. Materiaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt ning bilansis kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kui immateriaalse vara kasuliku eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 4-10 aastat.

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid ning lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast.

Krediidi kulukuse määr laenude vahendamisel.

Krediidi kulukuse määr näitab protsentuaalselt laenust tulenevat tegelikku kulu laenuvõtjale aastas. Selleks võetakse arvesse kõik teadaolevad kulud, mis kliendil tuleb tasuda. Krediidi kulukuse määra arvutamisel võetakse arvesse kõik lepingutasud ja laenuhooldustasud kui ka muud kaasnevad kulud. Krediidi kulukuse määra vahemik on ca 8-60%.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

Ettevõttega seotud osapooleks loetakse omanikke, töötajaid, juhtkonda ja juhatuse liikmeid

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	72 638	72 638
Ostjatelt laekumata arved	72 638	72 638
Muud nõuded	266 921	266 921
Viitlaekumised	266 921	266 921
Ettemaksed	8 747	8 747
Tulevaste perioodide kulud	8 747	8 747
Kokku nõuded ja ettemaksed	348 306	348 306
	31.12.2023	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	58 206	58 206
Ostjatelt laekumata arved	58 206	58 206
Laenunõuded	100 000	100 000
Muud nõuded	43 569	43 569
Intressinõuded	2 186	2 186
Viitlaekumised	41 383	41 383
Ettemaksed	184 535	184 535
Tulevaste perioodide kulud	8 022	8 022
Muud makstud ettemaksed	176 513	176 513
Kokku nõuded ja ettemaksed	386 310	386 310

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	533	1 807
Üksikisiku tulumaks	1 868	1 771
Sotsiaalmaks	3 151	3 003
Kohustuslik kogumispension	96	102
Töötuskindlustusmaksed	191	218
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 839	6 901

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	22 605	22 605
Võlad töövõtjatele	10 210	10 210
Maksuvõlad	5 839	5 839
Kokku võlad ja ettemaksed	38 654	38 654
	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	23 106	23 106
Võlad töövõtjatele	7 694	7 694
Maksuvõlad	6 901	6 901
Kokku võlad ja ettemaksed	37 701	37 701

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	404 721	555 680
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	404 721	555 680
Kokku müügitulu	404 721	555 680
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulud teenuste müügist	404 721	555 680
Kokku müügitulu	404 721	555 680

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	92 421	81 640
Sotsiaalmaksud	33 755	31 191
Kokku tööjõukulud	126 176	112 831
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	5

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	0	5 182

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.01.2025

Omaraha OÜ (registrikood: 12045597) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARNE VESKE	Juhatuse liige	26.06.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	579 813
Aruandeaasta kasum (kahjum)	111 255
Kokku	691 068
Jaotamine	
Dividendideks	40 000
Kokku	40 000

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Andmetöötlus, andmekorraldus, andmevahendus jms tegevus	63102	EMTAK 2025	404721	100.00%	Jah