

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: OÜ MyFinancier

registrikood: 14321191

tänavanimi, maja number: Toompõhla tn 2

alev: Kiili alev

vald: Kiili vald

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 75401

telefon: +372 53002414

e-posti aadress: info@myf.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Immateriaalsed põhivarad	8
Lisa 3 Laenukohustised	9
Lisa 4 Võlad ja ettemaksud	10
Lisa 5 Osakapital	10
Lisa 6 Müügitulu	11
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 8 Tööjõukulud	11
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	11
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14
Vandeauditiitori aruanne	15

Tegevusaruanne

2023. aasta jooksul viisime rakendusse sisse mitmeid uusi arendusi, mis muudavad rakenduse kasutuse veelgi mugavamaks kui seni. Lisaks olemasolevale jaekliendi tegevussuunale loime ka uue tegevussuuna, mis keskendub finantsasutustele *whitelabel personal finance* tarkvara arendamisega. Rakenduse aktiivsete kasutajate arv püsis 2023. aastal ligikaudu samal tasemel, mis aasta varem ning registreeritud kasutajate piir ületas 5000 kasutaja piiri, samuti jäid samale tasemele ka tegevustulud.

MyFinancier OÜ pakub eraisiku rahaasjade juhtimiseks mugavat veebiplatvormi, mida on võimalik kasutajal ära ühendada kõigi Eestis tegutsevate pankadega, misjärel tulu/kulu analüüs ning eelarve jälgimise analüüs uueneb automaatselt kasutaja rakendusse sisse logimisel. Lisaks oskab MyFinancier ise ära kategoriseerida enamik kasutajate tulu/kulu kandeid. Kasutaja saab lisada ka kõik ülejäänud varad ning kohustused ning jälgida ning analüüsida enda majandusliku rikkuse kujunemist ajas. Pakume lisanduvalt kasutajatele regulaarset rahatarkust, et olla järjepidevalt kasutaja kõrval kogu tema teekonnal rahaasjade kontrolli alla saamisel ning hoidmisel.

2023. aasta jooksul suutsime arendada kõik vajalikud uuendused enda meeskonnaga ning kindlasti jätkame ka uuel aastal uute arenduste arendamisega just peamiselt enda meeskonna abil. 2024. aastal soovib MyFinancier saada esimesed lepingulised kliendid ka uuele arendatavale *whitelabel* suunale.

2023. aasta olulisemaid arendustegevused olid seotud eelkõige platvormi jätkusuutlikumaks muutumisega. 2024. aastal on plaanis arendada edasi juba alustatud *whitelabel* ärisuunda ning saada ka esimesed lepingulised kliendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise perioodil toimunud olulisi sündmusi, mis ei kajastu raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt mõjutavad või võivad mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi, ei esinenud. Rahatarkus ja eraisiku rahaasjade haldamine on kogumas populaarsust inimeste seas aina enam, mis loob potentsiaali kasvatada ka OÜ MyFinancieri käivet tulevikus oluliselt.

Rahaasju vajavad eraisikutel haldamist hooajatult, seetõttu ettevõtte kliendid kasutavad MyFinancieri teenuseid hooajatult regulaarselt ning tasulised kliendid on teenuse tarbimiseks sidunud ennast ära ka krediitkaardiga, mis tagab ettevõttele küllaltki püsiva rahavoo. Uute klientide saamisel on märgata teatud hooajalisust, seoses inimeste sooviga alustada oma rahaasjade korrastamist rohkem just aasta alguses või suve lõppedes.

OÜ MyFinancier eesmärk on tõsta meie klientide majanduslikku turvatunnet ning pakkuda läbi korras rahaasjade suuremat meelerahu, kulutamata selleks ülearu aega ja energiat ning muutes kogu protsessi lihtsaks ning nauditavaks.

OÜ MyFinancier finantsriskide riskiisu on väga madal, mis tähendab, et kõik ettevõtte vabad finantsvahendid hoitakse eurodes Eesti krediidiasutuste pangakontodel nõudmiseni või tähtajaliste hoistena ning kohustuste poolel kaasatakse vahendeid samuti eurodes ning tavapäraste laenulepingu tingimustel.

Peamised finantsuhtarvud

	2023	2022
Varade puhasrentaablus (ROA %)	5,45%	-93,32%
Omakapitali puhasrentaablus (ROE %)	20,63%	-679,71%
Lühiajaliste kohutuste kattekordaja	1,18	1,01

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

ROA (%) = puhaskasum (-kahjum) / varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum (-kahjum) / omakapital kokku * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	7 898	3 724	
Nõuded ja ettemaksud	465	2 630	
Kokku käibevarad	8 363	6 354	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	5 792	15 256	2
Kokku põhivarad	5 792	15 256	
Kokku varad	14 155	21 610	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	7 079	6 267	4
Kokku lühiajalised kohustised	7 079	6 267	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	3 338	12 376	3
Kokku pikaajalised kohustised	3 338	12 376	
Kokku kohustised	10 417	18 643	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 425	3 425	5
Ülekurss	63 275	63 275	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-63 733	-43 566	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	771	-20 167	
Kokku omakapital	3 738	2 967	
Kokku kohustised ja omakapital	14 155	21 610	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	14 852	14 649	6
Muud äritulud	46	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 254	-1 616	
Mitmesugused tegevuskulud	-12 298	-16 932	7
Tööjõukulud	-11 168	-11 553	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-9 464	-9 464	
Muud ärikulud	-44	-4	
Ärikasum (kahjum)	-19 330	-24 920	
Intressikulud	-4 619	-753	
Muud finantstulud ja -kulud	24 720	5 506	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	771	-20 167	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	771	-20 167	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev aruanne on Eesti finantsaruandluse standardist lähtuv väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2022. a. võrdlusandmetes on muude äritulude all olevad laenuõudest loobumise summa kajastatud muude finantstulde all.

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Muud äritulud	3 200	-3 200	0
Muud finantstulud ja -kulud	2 306	3 200	5 506

Raha

Bilansis kajastatakse rahana kassas olevat sularaha ning pangas olevat arvelduskonto jääki.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, 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 nüüdiseväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid, mida kasutatakse hinnanguliselt pikema perioodi jooksul kui üks aasta ja mille soetusmaksumus on vähemalt 400 eurot.

Materiaalset ja immateriaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kulum arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kulum norm määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle hinnangulisest kasulikust elueast.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 400

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	5 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, 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 kuulavas summas. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Pikaajalised intressita laenud on kajastatud diskonteeritult.

Finantskohustis on lõpetatud siis, kui see on täidetud või teine osapool on sellest kirjalikult loobunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel 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 suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Tulud

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Tulu teenuste müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Müügituluna kajastatakse majandusliku kasu suurenemist, millega kaasneb varade suurenemine. Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära.

Kulud

Kulud kajastatakse tekkepõhise arvestusprintsipi kohaselt.

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Juhul, kui teatud kuluga seotud tulud ei ole otseselt identifitseeritavad, kasutatakse kulude kajastamiseks ligikaudseid meetodeid (näit. materiaalse põhivara objekti soetamisega seotud kulutused kajastatakse kuluna objekti kasuliku eluea jooksul). Kulutused, mis tõenäoliselt ei genereeri tulusid, kajastatakse kuluna nende toimumise hetkel.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte ettevõtte jaotamata kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 2019. aastast tuleb regulaarselt väljamakstavatele dividendidele rakendada osaliselt soodsamat maksumäära 14/86 (tavamäär 20/80). Juhul, kui ettevõtte maksab maksumääraga 14/86 maksustatud dividende füüsilisele isikule, siis peab ettevõtte täiendavalt kinni tulumaksu kuni 7% (olenevalt saaja residentsusest).

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse OÜ MAK Analyse, Dunestep OÜ ning nimetatud asutuste juhid, kellele on antud õigus iseseisvalt lepinguid sõlmida, ja juhatuste liikmed, kõigi eelpool loetletud tegev- ja kõrgema juhtkonna liikmete lähedased pereliikmed, samuti ka nende valitseva ja olulise mõju all olevad sihtasutused, mittetulundusühingud ja äriühingud.

Lisa 2 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arenguväljaminekud	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	47 321	47 321
Akumuleeritud kulum	-22 601	-22 601
Jääkmaksumus	24 720	24 720
Amortisatsioonikulu	-9 464	-9 464
31.12.2022		
Soetusmaksumus	47 321	47 321
Akumuleeritud kulum	-32 065	-32 065
Jääkmaksumus	15 256	15 256
Amortisatsioonikulu	-9 464	-9 464
31.12.2023		
Soetusmaksumus	47 321	47 321
Akumuleeritud kulum	-41 529	-41 529
Jääkmaksumus	5 792	5 792

Lisa 3 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud omanikult	3 338	0	3 338	0	0%	EUR	2025	10
Pikaajalised laenud kokku	3 338	0	3 338	0				
Laenukohustised kokku	3 338	0	3 338	0				

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud omanikult	12 376	0	12 376	0	0%	EUR	2025	10
Pikaajalised laenud kokku	12 376	0	12 376	0				
Laenukohustised kokku	12 376	0	12 376	0				

Pikaajalised laenukohustised on diskonteeritud kasutades diskontomäära 10%.

Osanikud on loobunud osaliselt laenuõudest taastamaks Äriseadustikust tulenevat nõuet ettevõtte omakapitali suuruse kohta.

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	609	609	
Võlad töövõtjatele	1 599	1 599	
Võlad seotud osapooltele	260	260	10
Maksuvõlad	673	673	
Muud võlad	442	442	
Saadud ettemaksed	3 496	3 496	
Kokku võlad ja ettemaksed	7 079	7 079	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	202	202	
Võlad töövõtjatele	1 363	1 363	
Võlad seotud osapooltele	260	260	10
Maksuvõlad	951	951	
Saadud ettemaksed	3 491	3 491	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 267	6 267	

Lisa 5 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	3 425	3 425
Osade arv (tk)	5	5

Osade nimiväärtus 31.12.2023:

- 1) osa nimiväärtus 1 970 EUR;
- 2) osa nimiväärtus 1 063 EUR;
- 3) osa nimiväärtus 296 EUR;
- 4) osa nimiväärtus 48 EUR;
- 5) osa nimiväärtus 48 EUR.

Osade nimiväärtus 31.12.2022:

- 1) osa nimiväärtus 1 970 EUR;
- 2) osa nimiväärtus 1 063 EUR;
- 3) osa nimiväärtus 296 EUR;
- 4) osa nimiväärtus 48 EUR;
- 5) osa nimiväärtus 48 EUR.

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	14 852	14 649
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	14 852	14 649
Kokku müügitulu	14 852	14 649
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Andmetöötlus, veebihosting jms tegevused	14 852	14 649
Kokku müügitulu	14 852	14 649

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Varakindlustus	0	1 103
Reklaamikulud	4 740	8 051
Konsultatsioonid	1 040	174
IT teenused	1 080	1 438
Raamatupidamine ja audit	4 981	4 619
Muud	457	1 547
Kokku mitmesugused tegevuskulud	12 298	16 932

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	8 350	8 414
Sotsiaalmaksud	2 818	3 139
Kokku tööjõukulud	11 168	11 553
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2023	2022
Laenu intressitulud	0	2 306
Laenust loobumine	24 720	3 200
Kokku muud finantstulud ja -kulud	24 720	5 506

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	OÜ MAK Analyse
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Võlad ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	260	260
Kokku võlad ja ettemaksud	260	260

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Emaettevõtja	3 338	3 034
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	4 145
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	5 197
Kokku laenukohustised	3 338	12 376

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	31.12.2022
Emaettevõtja	2 758	0	0	3 034
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 768	0	0	4 145
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 001	9 601	0	5 197
Kokku laenukohustised	7 527	9 601	0	12 376

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	31.12.2023
Emaettevõtja	3 034	0	0	3 338
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 145	0	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 197	11 062	0	0
Kokku laenukohustised	12 376	11 062	0	3 338

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	0	1 139
Kokku ostetud	0	1 139

Saadud laenud on näidatud diskonteeritud summades. Diskonteerimise mõju on järgnev:

1) Muud finantstulud 0 EUR (2022: 5 506 EUR)

2) Intressikulud 304 EUR (2022: 753 EUR)

Saadud laenud on intressita ja laenude diskonteerimismääraks on 10%.

Juhatuse liikmetele tasusid aruandeaastal ei makstud.

Osanikud on rahastanud ettevõtte tegevust laenudega.

Osanikud on loobunud osaliselt laenuõudest taastamaks Äriseadustikust tulenevat nõuet ettevõtte omakapitali suuruse kohta.