

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Income Company OÜ

registrikood: 16014116

tänava nimi, maja number: Tornimäe tn 3 // 5 // 7

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10145

e-posti aadress: kimmo@getincome.com

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

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 7 Laenukohustised	14
Lisa 8 Osakapital	14
Lisa 9 Müügitulu	15
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 12 Tööjõukulud	16
Lisa 13 Muud ärikulud	16
Lisa 14 Intressitulud	16
Lisa 15 Intressikulud	17
Lisa 16 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19

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 rikkuse loomise ning finantsilise kaasamise edendamise. Income platvormi kaudu on nii jae- kui ka institutsionaalsetel investoritel võimalik investeerida uude varaklassi. Platvormil olevad investorid saavad investeerida erinevate Fintech partnerite väljastatud tagatud 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 tagatud laenudesse investeerimise näol on unikaalne tänu täiendavatele lisameetmetele riskide vähendamiseks.

Tegevused 2022

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. Lansseerimise hetkel oli platvormil enda laene investeerimiseks pakkumas kolm erinevat partnerit, mis 2021 jooksul kasvas neljani ning 2022 jooksul kasvas üheksani.

Aruandeaastal jätkus investoritepoolse nõudluse alahindamine ning hoolimata fookusest ja jätkuvast partnerite hulga kasvust ei suudetud kasvatada platvormil pakutavaid summasid mahtudes, mida investorid oleksid soovinud. Kui esimese aruandeaasta lõpuks oli platvorm kaasanud 558 aktiivset investorit koguinvesteeringutega summas 1.2 miljonit eurot siis käesoleva aruandeaasta lõpuks oli platvormil 3007 aktiivset investorit koguinvesteeringuga summas 7.0 miljonit eurot.

Finantstulemused

Aruandeaastal tasusid partnerid teenustasusid summas 222 (2021.a. 86) tuhat eurot. Igale partnerile on määratud oma hinnastusskeem ning kõigile investoritele on platvormi kasutamine tasuta. Income Company OÜ on iduettevõtte ning finantstulemused vastavad ka eeldustele ettevõtte teisel tegevusaastal. Aruandeaasta kahjum oli vähenenud eelneva aruandeaasta 1.2M eurolt 995 tuhandeni. Ettevõtte plaanib kaasata veelgi täiendavaid vahendeid 2023. aastal kuniks ettevõtte enda põhitegevusest tulenevad ärihood on piisavalt kasumlikud. 31.07.2023 seisuga on keskmine MRR (keskmine korduv kuine müügitulu) ~40 tuhat eurot (kasvanud ca +105% võrreldes 31.07.2022 seisuga), aktiivsete investorite hulk 4017, aktiivsete investeeringute hulk 12.2 miljonit eurot ja ettevõtte eeldab ka nende edasist kiiret kasvu.

Tulevased plaanid ja bilansijärgsed sündmused

2023. aastaks on ettevõtetel plaanis laieneda, lõpetada pooleliolev partnerite kaasamine ning kasvatada olemasolevatega ärimahte. 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.

Põhjus, miks ettevõtte omakapital oli negatiivne majandusaasta lõpu seisuga, oli rahastamisvoorude lõpetamisega hilinemine. Finantseerimine lõpetati bilansipäevajärgselt septembris 2023 ning selle järel oli omakapital summaarselt -68 822€. Sama seisuga on veel konverteerimata omakapitali instrumente summas 413 500€, mis teeks peale konverteerimist omakapitaliks 344 678€. Voorus osalesid peamiselt olemasolevad investorid.

Muud märkused

Ettevõtte ei oma eraldi eesmärke 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 arutamisel.

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)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 513	24 591	2
Nõuded ja ettemaksed	75 170	79 529	
Nõuded ostjate vastu	65 129	14 496	
Nõuded seotud osapoolte vastu	0	804	16
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	34 796	3
Laenunõuded	6 500	8 837	
Muud nõuded	12	0	
Ettemaksed	3 529	20 596	
Kokku käibevarad	76 683	104 120	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 501	2 501	
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 501	2 501	4
Materiaalsed põhivarad	3 467	5 088	5
Immateriaalsed põhivarad	590 827	623 369	6
Kokku põhivarad	596 795	630 958	
Kokku varad	673 478	735 078	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	24 052	33 000	7
Võlad ja ettemaksed	665 417	749 714	
Võlad tarnijatele	228 826	367 075	
Võlad töövõtjatele	42 943	53 171	
Maksuvõlad	46 472	27 844	3
Muud võlad	4 176	1 624	
Muud saadud ettemaksed	343 000	300 000	8
Eraldised	15 467	17 000	
Muud eraldised	15 467	17 000	
Kokku lühiajalised kohustised	704 936	799 714	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	95 400	7
Võlad ja ettemaksed	0	550	
Muud võlad	0	550	
Eraldised	13 492	2 665	
Maksueraldis	13 492	2 665	
Kokku pikaajalised kohustised	13 492	98 615	
Kokku kohustised	718 428	898 329	

Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	11 255	10 000	8
Muud reservid	2 099 855	1 006 303	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 200 554	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-955 506	-1 179 554	
Kokku omakapital	-44 950	-163 251	
Kokku kohustised ja omakapital	673 478	735 078	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	222 400	86 720	9
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-411 866	-415 187	10
Mitmesugused tegevuskulud	-210 312	-245 823	11
Tööjõukulud	-444 792	-518 191	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-110 258	-59 897	5,6
Muud ärikulud	-385	-12 888	13
Ärikasum (kahjum)	-955 213	-1 165 266	
Intressitulud	545	414	14
Intressikulud	-838	-14 702	15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-955 506	-1 179 554	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-955 506	-1 179 554	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Income Company OÜ 2022. 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 alusprintsipiidest: 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 2022. 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 õiglasel väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikel valuutakurssidel. Õiglasel 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% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte 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 investeringud tütar- ja sidusettevõtetesse Income Company OÜ bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. Selle meetodi kohaselt korrigeeritakse hiljem vajadusel soetusmaksumust investeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Selleks hinnatakse igal bilansipäeval, kas on indikatsioone, et investeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise 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 tütar- või sidusettevõtte soetamist emaettevõtte poolt.

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

Nõuded ja ettemaksed

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 nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Intressitulu nõuetelt on kajastatud kasumiaruandes 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 kulustest, 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. Ajutiselt kasutusest eemaldatud vara amortiseerimist ei peatata.

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

Hinnangute 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 nüüdisväärtuses, diskonteerituna turu intressimääraga sarnaste tingimustega finantsinstrumendile.

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 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 osapooli üle või olulist mõju teise osapooli ärioludele. Income Company OÜ seotud osapoolteks on:

- tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, v.a juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju Income Company OÜ ärioludele otsustele;
- 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. Investeermata vahendeid hoitakse ettevõtte enda vahenditest eraldi pangakontodel ja ei käsitleta kui ettevõtte enda varasid. Investeeringud on üle kantud laenuandjatele ja on aruandekuupäeva seisuga investeeringud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Raha pangakontol	979	24 170
Raha Income marketplace kontol	534	421
Kokku raha	1 513	24 591

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	16 095	32 927	0
Üksikisiku tulumaks	3 254	0	4 763
Sotsiaalmaks	11 181	0	8 324
Kohustuslik kogumispension	276	0	333
Töötuskindlustusmaksed	404	0	591
Intress	24	0	0
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	15 237	0	13 833
Ettemaksukonto jääk		1 869	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	46 471	34 796	27 844

Real "Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad" on kajastatud 31.12.2022 seisuga:

- maksuvõlg detsembris 2022 arvestatud kuid välja maksmata töötasudelt 11 305 (31.12.2021 9 468) eurot
- maksuvõlg Austrias makstavatelt töötasudelt 3 932 (31.12.2021 4 365) eurot

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
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	31.12.2021	31.12.2022	
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	

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Income Id Spv Pte. Ltd	100	20.10.2020	1
Income EST SPV OÜ	100	09.12.2020	2 500

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	8 162	8 162
Amortisatsioonikulu	-3 074	-3 074
31.12.2021		
Soetusmaksumus	8 162	8 162
Akumuleeritud kulum	-3 074	-3 074
Jääkmaksumus	5 088	5 088
Ostud ja parendused	1 477	1 477
Amortisatsioonikulu	-3 098	-3 098
31.12.2022		
Soetusmaksumus	9 639	9 639
Akumuleeritud kulum	-6 172	-6 172
Jääkmaksumus	3 467	3 467

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	123 727	556 465	680 192
Amortisatsioonikulu	-18 427	-38 396	-56 823
31.12.2021			
Soetusmaksumus	123 727	556 465	680 192
Akumuleeritud kulum	-18 427	-38 396	-56 823
Jääkmaksumus	105 300	518 069	623 369
Ostud ja parendused	0	74 618	74 618
Amortisatsioonikulu	-18 560	-88 600	-107 160
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

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laen seotud osapooletl	24 052	24 052			-	EUR	2023	16
Lühiajalised laenud kokku	24 052	24 052						
Laenukohustised kokku	24 052	24 052						
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laen seotud osapooletl	33 000	33 000			3%	EUR	2022	
Lühiajalised laenud kokku	33 000	33 000						
Pikaajalised laenud								
Laenud seotud osapooltelt	95 400	0	95 400	0	3%	EUR	2023	
Pikaajalised laenud kokku	95 400	0	95 400	0				
Laenukohustised kokku	128 400	33 000	95 400	0				16

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	11 255	10 000

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.

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

Vastavalt põhikirjale moodustatakse vabatahtlik reserv osanike ja teiste isikute sissemaksetest ning muudest eraldistest. Sissemakseid ja muid eraldisi reservi võib teha nii rahas kui ka muus varas. Sissemakseid ja muid eraldisi 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)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Soome	12 000	5 444
Läti	5 700	937
Bulgaaria	18 556	0
Küpros	20 140	0
Eesti	13 814	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	70 210	6 381
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Singapur	107 833	50 873
Brasiilia	29 634	29 466
Colombia	9 973	0
Indoneesia	4 750	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	152 190	80 339
Kokku müügitulu	222 400	86 720
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenuste vahendus	208 150	86 720
Kinnisvara rent	14 250	0
Kokku müügitulu	222 400	86 720

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	2021
IT teenused	118 542	66 809
Laenuandjate ja investorite kaasamise kulud	197 078	219 353
Mitmesugused teenused	90 769	123 487
Muud	5 477	5 538
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	411 866	415 187

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	31 684	34 950
Mitmesugused bürookulud	6 932	5 818
Lähetuskulud	1 350	2 609
Kulud eraldiste moodustamiseks	27 137	7 428
Raamatupidamisteenused	9 864	16 981
Juriidilised kulud	17 962	57 979
Pangateenused	62 835	35 078
Reklaam	32 419	59 740
Muud	20 129	25 240
Kokku mitmesugused tegevuskulud	210 312	245 823

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	329 288	386 505
Sotsiaalmaksud	112 358	129 094
Muud	3 146	2 592
Kokku tööjõukulud	444 792	518 191
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	8	11
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	10
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	0	1

Lisa 13 Muud äriikulud

(eurodes)

	2022	2021
Kahjum valuutakursi muutustest	385	226
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	12 662
Kokku muud äriikulud	385	12 888

Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressitulu laenuidelt	545	414
Kokku intressitulud	545	414

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressikulu laenudelt	838	14 702
Kokku intressikulud	838	14 702

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	3 512	3 883
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 512	3 883
Laenukohustised		
Tütarettevõtjad	24 052	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	33 000
Kokku laenukohustised	24 052	33 000
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	155 711	255 443
Kokku võlad ja ettemaksed	155 711	255 443

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	95 400
Kokku laenukohustised	0	95 400
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	550
Kokku võlad ja ettemaksed	0	550

OSTETUD	2022		2021	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Tütarettevõtjad	3 025	0	2 876	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	87 087	48 639	95 621	452 660
Kokku ostetud	90 112	48 639	98 497	452 660

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2022	2021
Arvestatud tasu	0	19 125

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

Intressikulu 2022. aastal seotud osapoolte laenudelt oli 838 (2021.a. 14 702) eurot.

Seisuga 31.12.2022 oli intressikohustus seotud osapoolte laenudelt 0 (31.12.2021 567) eurot.

Seotud osapoolte nõuete osas ei ole tehtud allahindlusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.09.2023

Income Company OÜ (registrikood: 16014116) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KIMMO JOONAS RYTKÖNEN	Juhatuse liige	28.09.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 200 554
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-955 506
Kokku	-2 156 060
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 156 060
Kokku	-2 156 060

Kahjum kaetakse osanike täiendava sissemaksega osakapitali ning vabatahtlikku reservi.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 200 554
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-955 506
Kokku	-2 156 060
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 156 060
Kokku	-2 156 060

Kahjum kaetakse osanike täiendava sissemaksega osakapitali ning vabatahtlikku reservi.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	208150	93.59%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	14250	6.41%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	16014116@eesti.ee
Veebilehe aadress	https://getincome.com/