



Funderbeam Markets AS

Majandusaasta aruanne

31. detsember 2023 lõppenud
majandusaasta kohta

koostatud kooskõlas rahvusvaheliste
finantsaruandlusstandarditega, nagu need
on vastu võetud Euroopa Liidu poolt

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTARUANNE	5
Koondkasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
RAAMATUPIDAMISE AASTARUANDE LISAD	9
1. Teave ettevõtte kohta	9
2. Olulised arvestuspõhimõtted	9
3. Finantsriskide juhtimine	17
4. Olulised arvestushinnangud	21
5. Kliendilepingutest saadav müügitulu	22
6. Müüdü toodangu kulu	23
7. Üldhalduskulud	23
8. Hüvitised töötajatele	23
9. Neto finantstulud/-kulud	23
10. Laenud ja ettemaksud klientidele	24
11. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	24
12. Raha	24
13. Aktsiakapital ja reservid	25
14. Aktsiapõhised maksed	25
15. Võlad tarnijatele ja muud võlad	27
16. Maksuvõlad	27
17. Tehingud ja saldod seotud osapooltega	27
18. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	28
JUHATUSE KINNITUS 2023. MAJANDUSAASTA ARUANDELE	29
VANDEAUDIITORI ARUANNE	30

TEGEVUSARUANNE

31. detsember 2023 lõppenud majandusaasta kohta

Sissejuhatus

Juhtkond esitab Funderbam Markets AS (edaspidi "ettevõtte") 31. detsembril 2023 lõppenud aasta tegevuse kohta järgmise aruande.

Põhitegevus ja äritegevuse ülevaade

Ettevõtte põhitegevuseks majandusaastal oli veebiplatvormi haldamine, kus viiakse investorid kokku varajases arenguetapis ettevõtetega, kes soovivad kapitali kaasata. Ettevõtte tegevust reguleerib Finantsinspeksioon.

Ettevõtte müügi käibe tekib peamiselt nende ettevõtete poolt makstavatest tasudest, kes viivad platvormil edukalt läbi rahakogumiskampaaniaid. Juhatus hinnangul rahuldavaks peetavad ettevõtte majandusaasta tulemused ning 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta finantsseisund on esitatud lehekülgedel 5 ja 6.

Ettevõtte majandusaasta müügi käibe vähenes 247 471 euronit (2022: 463 200 eurot). See peegeldab ettevõtte jätkuvat taastumist kogu turgu mõjutavatest teguritest, nagu sissetung Ukrainasse ja üldine majanduslangus, mis on avaldanud märkimisväärset negatiivset mõju ettevõtte tulemustele nii käesoleval kui eelnevatel aastatel.

Alates 2022. aasta teisest poolest ja kogu 2023. majandusaastal rakendas ettevõtte kulude kärpimise programmi, mille tulemusel vähenes aasta kahjum 1 128 098 euronit (2022: 1 498 380 eurot).

Juhtkond on lähtunud käesoleva aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel tegevuse jätkuvuse põhimõttest ning on seda eeldust toetavaid tegureid ja asjaolusid käsitlenud raamatupidamise aastaaruande lisas 4.

27. oktoobril 2023 teates emettevõtte, Funderbeam Ltd, edukast investeerimistehingust liri riskikapitaliettevõttega VentureWave Ltd. See hõlmab kohustust investeerida Funderbeam'i kontserni kuni 12 miljonit eurot rahastust. Seda täiendavat kapitali kasutab ettevõtte juba praegu, et investeerida uude äritegevusse, suurendada töötajate arvu ja viia ellu ettevõtte poolt investeeringute hõlbustamiseks kasutatava platvormi täielik ümberkujundamine. Need tegurid kombineerituna fookusega ettevõtte ülemaailmsele eravõrgustikule, mis ühendab ca 200 riskikapitaliühingut, perefirmit ja institutsionaalset investorit, peaksid suurendama märkimisväärselt ettevõtte võimet teenida täiendavat tulu 2024. aastal.

Kokkuvõttes peegeldab aasta tulemus ettevõtte praegust kasvufaasi ning juhtkond prognoosib, et ettevõtte saavutab 2024. aastal märkimisväärse tulude kasvu ja liigub edasi kasumlikkuse kursil.

Peamised riskid ja ebakindluse allikad

Ettevõtte on avatud kolmele peamisele riskile, milleks on likviidsusrisk, tegevusrisk ning makromajanduslikud riskid.

Juhtkond on kindlaks teinud, et ettevõttel ei ole märkimisväärset riski seoses valuutakursside ega intressimääradega.

Likviidsusrisk

Ettevõtte eesmärk likviidsusriski juhtimisel on tagada, et ta suudaks oma finantskohustised õigeaegselt täita. Ettevõtte kindlustab, et tal oleks kõnealuse riski juhtimiseks piisav sõltumatus väljaminevate rahavoogude üle ning usub end olevat võimeline oma tulevase finantskohustisi äritegevuse rahavoogudest katma. Samuti on tal võimalik pöörduda vajadusel täiendavate vahendite saamiseks oma emettevõtte, Funderbeam Ltd poole.

Tegevusrisk

Ettevõtte peamine tegevuskulu on tööjõukulu. Kui ettevõtte müügitulus leiavad aset järsud muutused, ei pruugi ta olla suuteline oma kulubaasi samas tempos korrigeerima. Mitmed töötajad täidavad võtmetähtsusega ülesandeid, mida ei saa vähendada ka müügitulude languse korral. Juhatus hindab pidevalt ettevõtte tulemuslikkust ja eeldatavaid tuluvooge, et kõik otsused kulude suurendamise või vähendamise osas põhineksid alati põhjalikel andmetel oodatavate äritulemuste kohta.

Makromajanduslikud riskid

Turge, kus investeeritakse varajases arenguetapis ettevõtetesse, mõjutavad jätkuvalt mitmed häirivad sündmused, mille tulemuseks on ebatavaliselt suur ebakindlus ja riskitase nii kohalikul kui ka globaalsel tasandil. See võib otseselt mõjutada nii investorite investeerimisvalmidust kui ka ettevõtteid, kes võivad soovida raha kaasamist edasi lükata või kasutada rahastuse leidmiseks alternatiivseid või madalama riskiga meetodeid.

Kuna veebiplatvormi Funderbeam Marketplace on võimalik kasutada kõikjal maailmas, pakub see teatavat kaitset kohaliku tasandi majanduslike riskide ja šokkide eest. Riske ja ebakindlust aitab tasakaalustada Funderbeami globaalne ja mitmekesine investorite baas, kes otsib kvaliteetseid investeerimisvõimalusi.

Samuti keskendub ettevõtte jätkuvalt ka sidemete loomisele ja arendamisele teiste sarnaste võrgustikega, et leida uusi müügikanaleid. Investorite mitmekesisus, globaalne haare ning korruga mitme erineva müügikanali arendamine tagab piisava kaitse nii kohalike kui ka laiemate kergemate majandusšokkide ja riskide eest.

Peamised finantsnäitajad

Ettevõtte tulemuslikkuse jälgimiseks hoiab juhtkond regulaarselt silma peal mitmesugustel finants- ja tulemusnäitajatel, nagu netovara, käive, platvormil varajases arenguetapis ettevõtete kaasatud vahendid ja klientide arv. Kõnealuste näitajate pidev jälgimine on ettevõtte tulemuslikkuse säilitamise lahutamatu osa.

Juhatus jälgib ettevõtte arengut järgmiste põhinäitajate alusel:

(eurodes)	31.12.2023	31.12.2022
Aruandeaasta müügikäive	247 471	463 100
Aruandeaasta kahjum	-1 128 098	-1 498 380
Raha (v.a klientide nimel hoitav raha)	465 748	137 130
Käibekapital = Käibevara - Lühiajalised kohustised	534 660	571 440
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajalised kohustised	4,9	3,4
Likviidsuskordaja = Raha / Lühiajalised kohustised	3,4	0,6
Varade käibekordaja = Müügitulu / Keskmine vara	0,3	0,7
Võlakordaja = Kohustised / Varad	0,2	0,3
Ärikasumimarginaal = Ärikasum / Müügitulu	-4,2	-3,2
Varade puhasrentaablus (ROA) = Puhaskasum / Varad	-1,68	-1,84
Omakapitali puhasrentaablus (ROE) = Puhaskasum / Omakapital	-2,11	-2,61

Edasised arengud

Juhatus liikmed ei ole kavandanud olulisi muutusi ettevõtte või selle äritegevuse osas.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Koondkasumiaruanne

31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta

(eurodes)

	Lisa	2023	2022
Kliendilepingutest saadav müügitulu	5	247 471	463 100
Müüdud toodangu kulu	6	2 467	-2 467
Brutokasum/-kahjum		249 938	460 633
Muud äritulud		81	0
Üldhalduskulud	7	-1 282 429	-1 957 562
Muud ärikulud		-230	-1 451
Ärikasum/-kahjum		-1 032 640	-1 498 380
Finantstulud		9 792	0
Finantskulud		-105 250	0
Neto finantstulud/-kulud	9	-95 458	0
Kasum/-kahjum enne maksustamist		-1 128 098	-1 498 380
Aruandeaasta kasum/-kahjum		-1 128 098	-1 498 380
Muu koondkasum/-kahjum		0	0
Aruandeaasta koondkasum/-kahjum kokku, maksudeta		-1 128 098	-1 498 380

Kõik kahjumid tulenevad jätkuvatest tegevusvaldkondadest.

Lisad on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Finantsseisundi aruanne

Seisuga

(eurodes)		Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Varad				
Põhivara				
Materiaalne põhivara			1 229	3 556
Põhivara kokku			1 229	3 556
Käibevara				
Laenuid ja ettemaksed klientidele	10		182 750	666 500
Lepinguvara	5		3 763	1 036
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	11		18 855	6 542
Raha	12		465 748	137 130
Käibevara kokku			671 116	811 208
VARAD KOKKU			672 345	814 764
Omakapital ja kohustised				
Omakapital				
Aktiikapital	13		277 030	277 017
Ülekurss	13		3 589 970	2 519 983
Aktiapõhiste maksete reserv	14		85 587	128 669
Eelmiste perioodide kasum/-kahjum			-3 416 698	-2 350 673
Omakapital kokku			535 889	574 996
Lühiajalised kohustised				
Lepingukohustised	5		8 684	8 536
Võlad tarnijatele ja muud võlad	15		127 772	231 232
Lühiajalised kohustised kokku			136 456	239 768
OMAKAPITAL JA KOHUSTISED KOKKU			672 345	814 764

Lisad on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta

(eurodes)	Lisa	2023	2022
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum/-kahjum		-1 128 098	-1 498 380
Korrigeerimised maksueelse kasumi/-kahjumi neto rahavooga vastavusse viimiseks:			
Põhivara kulum		1 805	2 114
Kahjum põhivara müügist		222	0
Aktsiapõhiste maksete kulu	14	18 991	62 240
Intressitulu	9	-9 792	0
Krediidikahjum laenu allahindlusest	9	105 250	0
Muutused käibekapitalis:			
Muutused lepinguvaras		-2 727	90 264
Muutused lepingukohustistes		148	455
Muutused nõuetes ostjate vastu ja muudes nõuetes		-12 313	38 897
Muutused võlgades tarnijatele ja muudes võlgades		-103 460	-25 651
Rahavood äritegevusest kokku		-1 129 974	-1 330 061
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara müük		300	0
Klientidele väljastatud laenud	17	-183 750	-961 500
Väljastatud laenude tagasimaksud	17	562 250	295 000
Laekunud intressid		9 792	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		388 592	-666 500
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate emiteerimisel	13	1 070 000	1 755 000
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		1 070 000	1 755 000
Raha			
Rahavoogude muutus kokku		328 618	-241 561
Raha aruandeaasta alguses	12	137 130	378 691
Raha aruandeaasta lõpus	12	465 748	137 130

Lisad on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta

(eurodes)	Lisa	Aksia- kapital	Ülekurss	Aktsiapõhiste maksete reserv	Jaotamata kasum/- kahjum	Kokku omakapital
Seisuga 1. jaanuar 2022		277 005	764 995	66 429	-852 293	256 136
Aruandeaasta kasum/-kahjum		0	0	0	-1 498 380	-1 498 380
Muu koondkasum/-kahjum		0	0	0	0	0
Koondkahjum kokku		0	0	0	-1 498 380	-1 498 380
Aktsiate emiteerimine	13	12	1 754 988	0	0	1 755 000
Aktsiapõhiste maksete reserv	14	0	0	62 240	0	62 240
Seisuga 31.detsember 2022		277 017	2 519 983	128 669	-2 350 673	574 996
Seisuga 1. jaanuar 2023		277 017	2 519 983	128 669	-2 350 673	574 996
Aruandeaasta kasum/-kahjum		0	0	0	-1 128 098	-1 128 098
Muu koondkasum/-kahjum		0	0	0	0	0
Koondkahjum kokku		0	0	0	-1 128 098	-1 128 098
Aktsiate emiteerimine	13	13	1 069 987	0	0	1 070 000
Aktsiapõhiste maksete reserv	14	0	0	-43 082	62 073	18 991
Seisuga 31.detsember 2023		277 030	3 589 970	85 587	-3 416 698	535 889

Lisad on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

1. Teave ettevõtte kohta

Funderbeam Markets AS (edaspidi ka: Ettevõtte) on Eesti Vabariigis 2015. aastal registreeritud aktsiaselts. Ettevõtte registrijärgne asukoht on Rotermanni tn 12, 10111, Tallinn, Harju maakond, Eesti. Funderbeam Markets AS-i registrikood on 12917885.

Vahetu ematettevõtte on Ühendkuningriigis registreeritud ettevõtte Funderbeam Ltd.

Ettevõtte põhitegevus on potentsiaalsetele investoritele varajases arenguetapis ettevõtetesse investeerimist ja nende osakutega kauplemist võimaldava veebiplatvormi pakkumine. Finantsinspeksioon on andnud ettevõttele väärtipaberituru seaduse § 48 kohase investeerimisühingu tegevusloa.

Kõik ettevõtte aktsiad on lihtaktsiad nimiväärtusega 1 euro ning nii 2023. ja 2022. aasta 31. detsembri seisuga oli nende eest täielikult tasutud.

Vastavalt raamatupidamise seaduses kehtestatud tingimustele klassifitseerub Funderbeam Markets AS väikeettevõtjaks.

2. Olulised arvestuspõhimõtted

2.1. Koostamise alus

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse põhimõttel. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ümardamise tõttu võivad tabelites toodud andmed mõnevõrra erineda. Ümardamisest tingitud kõrvalekallete mõju käesolevas raamatupidamise aastaaruandes ei ole aga märkimisväärne.

2.2. Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

Allpool on toodud ära olulisemad arvestuspõhimõtted, mida ettevõtte oma raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendab.

a) Käibe- ja põhivara ning lühi- ja pikaajalised kohustised

Ettevõtte kajastab oma finantsseisundi aruandes eraldi käibe- ja põhivara ning lühi- ja pikaajalisi kohustisi. Vara liigitatakse käibevaraks siis, kui vara:

- loodetakse realiseerida või kavatakse müüa või tarbida oma tavapärase äritsükli jooksul,
- hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil,
- loodetakse realiseerida 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu või
- on raha või rahalähend, välja arvatud juhul, kui vara kasutamine vahetamiseks või kohustise arveldamiseks on piiratud vähemalt aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad loetakse põhivaraks.

Kohustis liigitatakse lühiajaliseks siis, kui:

- see arveldatakse eeldatavasti oma tavapärase äritsükli jooksul,
- seda hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil,
- see kuulub arveldamisele 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu või
- puudub tingimusteta õigus lükata kohustise arveldamist edasi rohkem kui 12 kuud pärast aruandeperioodi lõppu.

Kõik ülejäänud kohustised loeb ettevõtte pikaajaliseks.

b) Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustise üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärasel tehingus. Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustise üleandmise tehing toimub kas:

- vara või kohustise põhiturul või
- põhituru puudumisel vara või kohustise jaoks soodsaimal turul.

Kõnealune põhi- või soodsaim turg peab olema ettevõtte jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustise õiglast väärtust mõõdetakse eelduste põhjal, mida turuosalistel vara või kohustise hinna määramisel kasutatakse, eeldades et turuosalistel tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides. Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalise võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalisele, kes kasutaks vara parimal viisil. Ettevõtte kasutab hindamistehnikaid, mis on asjaomases olukorras sobilikud ning mille puhul on olemas piisavalt andmeid õiglase väärtuse mõõtmiseks, kasutades maksimaalselt asjakohaseid jälgitavaid sisendeid ja minimaalselt mittejälgitavaid sisendeid.

Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasest väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on liigitatud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 – noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele.
- Tase 2 – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad.
- Tase 3 – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Õiglase väärtuse avalikustamise lihtsustamiseks on ettevõtte liigitanud varad ja kohustised vastavalt nende olemusele, omadustele ja nendega kaasnevale riskidele ning ülaltoodud õiglase väärtuse hierarhia tasemetele.

c) Müügitulu kajastamine

Ettevõtte teenib suurema osa oma müügitulust varajases arenguetapis ettevõtetele raha kaasamisega seotud teenuste osutamisest. Samuti teenitakse tulu haldus- ja juhtimisteenuste osutamisest seotud majandusüksustele ning investorite vahelise kauplemise võimaluse pakkumisest.

Kliendilepingutest saadav müügitulu kajastatakse, kui kontroll kõnealuste teenuste üle on läinud üle kliendile, summas, mis vastab tasule, mida ettevõttel on tema hinnangul õigus vastavate teenuste eest saada. Klientidega sõlmitud lepingutes on üldjuhul ainult üks teostamiskohustus, mis on lubadus konkreetne teenus osutada kliendile kindla ajaperioodi jooksul.

Enne müügitulu kajastamist peavad olema täidetud ka järgmised kajastamiskriteeriumid:

Rahakaasamis- ja noteerimisteenustest saadav tulu

Sündikaadiprotsessist saadav tulu kajastatakse pärast seda, kui ettevõtte teostamiskohustused on täidetud, st rahakaasamiskampaania lõppedes. Rahakaasamiskampaania kestab keskmiselt kaks kuud – üks kuu ettevalmistamiseks ja käivitamiseks ning üks kuu investeringute kaasamiseks – ning kampaania loetakse lõppenuks, kui kaasatud on kas soovitud mahus vahendeid või kampaaniaperiood on lõppenud. Teenuse eest tasumise tavapärane tähtaeg on 7 päeva pärast kampaania lõppemist. Sündikaaditulu koosneb kahest komponendist: muutuvast tasust, mis sõltub kaasatud summast, ja fikseeritud kampaaniatasust. Muutuv osa tasust arvutatakse kampaania lõpus. Ettevõttel on õigus fikseeritud tasule ka siis, kui kampaania ei ole edukas, st eesmärgiks seatud summat ei suudeta kaasata.

Kauplemisest saadav tulu

Funderbeam Marketplace'i platvormil väärtipaberitega kauplemisest saadav tulu kajastatakse siis, kui müügi- ja ostukorraldused on edukalt kokku viidud, ehk tehingu sooritamisel. Kauplemistasud arvatakse kauplemisprotsessi käigus automaatselt maha ning viivitus arveldamisel seega puudub.

Juhtimis- ja haldusteenustest saadav tulu

Ettevõtte kajastab tulu ühtlaselt kogu perioodi jooksul, mil teenuseid eeldatavasti osutatakse. Arved esitatakse kas kord kuus või kvartalis enne asjakohaste teenuste osutamist. Tulu hakatakse kajastama alates selle perioodi algusest, mille eest arve esitati. Juhtimis- ja haldusteenuse eest tasumise tavapärane tähtaeg on 7 päeva.

Funderbeam Marketplace'i liikmemaksudest saadav tulu

Turu liikmemaksu arve esitatakse kaks korda aastas järgmise kuue kuu eest ette ning selle tasumisel pikendatakse ettevõtte osakutega kauplemist Funderbeam Marketplace platvormil järgmiseks kuueks kuuks. Tulu kajastatakse etappide kaupa, kuna teostamiskohustus täidetakse aja jooksul ehk perioodi vältel, mille eest tasu võetakse. Turu liikmemaksu tavapärase tasumise tähtaeg on 7 päeva.

Lepingute saldod

Lepinguvara

Lepinguvara kajastatakse rahakaasamisteenustest saadava tulu puhul, mille eest ei ole veel arvet väljastatud ja mis on oma olemuselt tingimuslikud, kuid mille tingimus on rahakaasamiskampaania läbi viimisega täidetud. Arve väljastamisel liigitatakse lepinguvarana kajastatud summad ümber nõueteks ostjate vastu.

Nõuded ostjate vastu

Nõue kajastatakse, kui ettevõttel on tingimusteta õigus tasule (st tasu maksmise kohustus tekib lihtsalt aja möödudes).

Lepingukohustised

Lepingukohustis kajastatakse, kui makse laekub või kuulub tasumisele (olenevalt sellest, kumb on varasem) enne, kui ettevõtte sellega seotud teenused kliendile üle annab. Kui ettevõtte oma lepingulise kohustuse täidab (st annab kliendile üle kontrolli seotud kaupade või teenuste üle), kajastatakse lepingukohustis tuluna.

d) Tulumaks

Tasumisele kuuluv tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei kuulu Eestis registreeritud ettevõtete aruandeaasta kasum tulumaksuga maksustamisele. Kasumi asemel maksustatakse ettevõtte tulumaksuga jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga kas 14% või 20% ehk vastavalt 14/86 või 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Soodusmaksumäärat saab kasutada regulaarselt makstavatele dividendidele ehk summale, mis ei ületa ettevõtte eelmise kolme aasta keskmist Eestis maksustatud jaotatud kasumit. Seda ületav summa maksustatakse 20% maksumääraga. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat tulumaksu kajastatakse kohustise ja tulumaksukuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Minimaalne tulumaks

Euroopa Liit avalikustas minimaalset tulumaksu nõuet jõustava direktiivi 2021.a. detsembris ning mais 2022 kiitis Euroopa Parlament heaks uued reeglid äriühingu tulumaksu üldise miinimummäärat kehtestamiseks. Hetkel olemasoleva info alusel on Eestil õigus edasi lükata regulatsiooni kehtestamist kuni 2030. aastani.

e) Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja-kohustised

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes, mis on ka ettevõtte arvestusvaluuta. Välisvaluutadeks on loetud kõik muud valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse ümber aruandeperioodi lõpus kehtinud Euroopa Keskpannga ametliku noteeringu alusel. Ümberhindamisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpannga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalisi varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksud, materiaalne põhivara), kajastatakse tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursi alusel ja hiljem neid ümber ei hinnata.

f) Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumus, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Materiaalse põhivara soetusmaksumus koosneb selle ostuhinnast, sh soetuselt tagastamatutest maksudest, ning kulutustest, mis on otseselt seotud varaobjekti otstarbekohaseks kasutamiseks vajalikku seisukorda ja asukohta viimisega. Pärast materiaalse põhivara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimist tekkinud kulud, nagu remondi- ja hoolduskulud, kajastatakse üldjuhul koondkasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

- Arvutid ja riistvara 3 aastat
- Muu inventar 3 aastat

Kasulikud eluead, lõppväärtused ja kulumiarvestuse meetodid vaadatakse üle igal aastal veendumaks, et materiaalsest põhivarast tuleneva majandusliku kasu ajastus poleks oluliselt muutunud. Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse, kui sündmused või asjaolude muutumine viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse selle võõrandamisel või kui selle kasutamisest ega võõrandamisest ei eeldata tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum (s.o erinevus müügist saadud netotulu ja vara bilansilise väärtuse vahel) kajastatakse selle aruandeaasta koondkasumiaruandes, kui vara kajastamine lõpetatakse.

g) Mittefinantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab igal aruandekuupäeval vara võimalikule väärtuse langusele viitavate asjaolude esinemist. Kui selliseid viiteid on või kui vara puhul nõutakse iga-aastast väärtuse languse kontrollimist, hindab ettevõtte vara kaetavat väärtust. Vara kaetav väärtus on kas vara või raha teeniva üksuse õiglase väärtus, millest on arvatud maha võõrandamiskulud, või kasutusväärtus (olenevalt sellest, kumb on suurem) ning see määratakse eraldi iga eraldiseisva varaobjekti kohta, välja arvatud juhtudel, kui varast ei tulene rahavoogusid, mis oleksid valdavas osas sõltumatud muude varade või vararühmade poolt loodatavatest rahavoogudest. Kui vara või raha teeniva üksuse bilansiline väärtus ületab selle kaetavat väärtust, loetakse vara väärtus langenuks ja vara hinnatakse alla selle kaetava väärtuseni.

Kasutusväärtuse hindamisel diskonteeritakse hinnangulised tulevased rahavood nüüdisväärtuseni, kasutades maksueelset diskontomäära, mis peegeldab turu hetkehinnangut raha ajaväärtuse kohta ja varale iseloomulikke riske. Õiglase väärtuse ja võõrandamiskulude vahe suuruse hindamisel võetakse arvesse hiljutisi turutehinguid. Kui selliseid tehinguid ei leita, kasutatakse sobivat hindamismudelit. Nende arvutuste õigsust aitavad kinnitada hindamiskordajad või muud kättesaadavad õiglase väärtuse näitajad.

Mittefinantsvara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha kulum ja väärtuse langus.

h) Finantsvarad

Ettevõtte liigitab finantsvarasid järgmiselt:

- korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad
- õiglases väärtuses muutusega läbi muu koondkasumi kajastatavad omakapitalinvesteeringud
- õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad
- õiglases väärtuses muutusega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid

Finantsinstrumentide liigitamine nende algsel arvele võtmisel sõltub nende lepingupõhiste rahavoogudega seotud tunnustest ning ärimudelist, mida ettevõtte nende juhtimisel rakendab. Kui arvata välja nõuded ostjate vastu, mis ei sisalda olulist rahastamiskomponenti või mille puhul on ettevõtte rakendanud praktilisi abinõusid, võtab ettevõtte kõik finantsvarad algselt arvele nende õiglases väärtuses, millele lisatakse finantsvarade puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, ka tehingukulutused. Nagu eespool punktis d), „Müügitulu kajastamine“ kirjeldatud, kajastatakse nõudeid ostjate vastu, mis ei sisalda olulist rahastamiskomponenti või mille puhul on ettevõtte rakendanud praktilisi abinõusid, tehinguhinnas.

Selleks, et finantsvara oleks võimalik liigitada kas korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavaks, peab see tekitama rahavooge, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed (APIM). Seda hinnatakse nn APIM-testi käigus, mis viiakse läbi eraldi iga instrumendi kohta. Finantsvarad, mille rahavood ei ole ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed, liigitatakse ärimudelist sõltumata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks.

Ettevõtte poolt finantsvarade juhtimiseks rakendatav ärimudel näitab, kuidas ettevõtte oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. Ärimudel määrab, kas rahavood tulenevad lepingupõhiste rahavoogude kogumisest, finantsvara müümisest või mõlemast. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavat finantsvara hoitakse ärimudeli raames, mille eesmärk on hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks, samas kui õiglases väärtuses muutusega läbi muu koondkasumi kajastatavat finantsvara hoitakse ärimudeli raames, mille eesmärk on hoida finantsvara nii lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks kui müümiseks.

Hetkel omab ettevõtte üksnes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad

Pärast esmast arvele võtmist kasutatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade mõõtmiseks sisemise intressimäära meetodit ning neid amortiseeritakse. Kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes vara kajastamise lõpetamisel, selle muutmisel või väärtuse vähenemisel. Finantsvarad koosnevad peamiselt rahast, klientidele antud laenudest ning nõuetest ostjate vastu ja muudest nõuetest.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Üldjuhul lõpetatakse finantsvara (või selle osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine (st vara eemaldatakse ettevõtte finantsseisundi aruandest), kui:

- kaotatakse õigus antud varast tulenevatele rahavoogudele või
- ettevõtte on võõrandanud oma õigused saada varast rahavooge või on võtnud läbi tagatisega kokkuleppe kohustuse tasuda saadud rahavood täies mahus olulise viivitusega kolmandale isikule ning on kas (a) võõrandanud sisuliselt kõik omandiõiguse riskid ja hüved või (b) ei ole kõiki riske ja hüvesid ei võõrandanud ega ka säilitanud, vaid on võõrandanud kontrolli vara üle.

Kui ettevõtte on võõrandanud oma õiguse saada varast rahavooge või on sõlminud kokkuleppe varast saadud rahavoogude edasiandmiseks, hinnatakse kas ja mil määral on ettevõtte säilitanud vastavad omandiõiguse riskid ja hüved. Kui ettevõtte ei ole kõiki varaga seotud riske ja hüvesid ei võõrandanud ega säilitanud, ega ole võõrandanud ka kontrolli vara üle, jätkatakse vara kajastamist ulatuses, milles ettevõtte jätkuvalt varas osaleb. Sellisel juhul kajastab ettevõtte ka varaga seonduva kohustise. Võõrandatud vara ja sellega seotud kohustist mõõdetakse ulatuses, mis kajastab ettevõttele säilinud õigusi ja kohustusi. Jätkuvat osalust, mille sisuks on võõrandatud varale antud garantiid, mõõdetakse kas vara algse bilansilises väärtuses või maksimumsummas, mida ettevõtte võib olla kohustatud tagasi maksma, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte kajastab eeldatava krediitkajuhju ulatuses allahindluse kõigi finantsinstrumentide puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande. Eeldatava krediitkajuhju leidmise aluseks on vahe lepingu alusel ettevõttele tasumisele kuuluvate rahavoogude ja ettevõtte poolt eeldatavalt kättesaadavate rahavoogude vahel, mida on diskonteeritud esialgsele sisemisele intressimäärale ligilähedase määraga.

Järgnevalt on võetud lühidalt kokku eeldatava krediitkajuhju arvutamise üldpõhimõtted

- Makseviivituse tõenäosus on hinnang maksejõuetuse tõenäosuse kohta antud ajahorisondil. Makseviivitus võib esineda teatud ajavahemikul juhul, kui laenu ei ole eelnevalt bilansiväliseks kantud ning see on endiselt portfellis.
- Makseviivituses olev riskipositsioon on hinnang riskipositsioonile tulevase makseviivituse hetkel, mille andmisel on võetud arvesse pärast aruandekuupäeva riskipositsioonis tõenäoliselt toimuvaid muudatusi, sh põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid (nii lepingujärgseid kui muid), eeldatavaid väljavõtmise siduvate laenuandmiskohustuste pealt ning tähtaja ületanud maksete pealt kogunenud intressi.
- Makseviivitusest tingitud kahjumäär on hinnang kahjule, mis ettevõttele tuleks mingil kindlal ajahetkel makseviivituse korral kanda. Selle leidmise aluseks on vahe lepingu alusel ettevõttele tasumisele kuuluvate rahavoogude ja laenuandja poolt eeldatavalt kättesaadavate rahavoogude (sh tagatise realiseerimisest või krediitkvaliteeti parandavatest kokkulepetest, mida loetakse laenu lahutamatuks osaks ning mis ei kuulu seega eraldi kajastamisele) vahel. Tavaliselt näidatakse seda protsendina makseviivituses olevast riskipositsioonist.

Kahjumeid finantsvara väärtuse langusest ja väärtuse languse tühistamised kajastatakse eraldi finantsvara bilansilise väärtuse korrigeerimisena kajastatavatest korrigeerimistest tulenevatest kahjumitest ja kasumitest.

Järgnevalt on võetud lühidalt kokku eeldatava krediitkajuhju mudeli rakendamise üldpõhimõtted.

- 1. faas: 12 kuu eeldatav krediitkajuhju kajastab seda osa finantsinstrumendi eluea jooksul eeldatavast krediitkajuhjust, mis vastab finantsinstrumendiga seotud makseviivituse tagajärjel 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva tekkida võivale eeldatavale krediitkajuhjule. 12 kuu eeldataval krediitkajuhjul põhineva allahindluse leidmisel tuginetakse makseviivituse tõenäosusele aruandekuupäevale järgneva 12 kuu jooksul. Makseviivituse tõenäosus korrutatakse läbi prognoositava makseviivituses oleva riskipositsiooni ja eeldatava makseviivitusest tingitud kahjumääraga ning diskonteeritakse seejärel esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga.
- 2. faas: laenude puhul, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, kajastatakse allahindlus nende eluea jooksul eeldatava krediitkajuhju alusel. Arvutuskäik on sarnane 1. faasi omaga (sh kaalutakse erinevaid võimalikke stsenaariume), kuid makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud

kahjumäär leitakse kogu instrumendi eluea kohta. Eeldatavad rahapuudujäägid diskonteeritakse esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga.

- 3. faas: laenude puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, kajastatakse nende eluea jooksul eeldatav krediidikahju. Meetod on sarnane 2. faasi puhul kasutatavaga, kuid makseviivituse tõenäosuseks arvestatakse 100%.

Tulevikku vaatav informatsioon

Oma eeldatava krediidikahju hindamise mudelites toetub ettevõtte muu hulgas tulevikku vaatavale informatsioonile. Eeldatava krediidikahju hindamise mudelid ja nende sisendid ei pruugi alati peegeldada turutingimusi finantsaruannete kuupäeva seisuga. Selle vea parandamiseks tehakse aeg-ajalt erinevuste korrigeerimiseks ajutisi parandusi, kuid seda vaid juhul, kui erinevuste mõju oleks märkimisväärne.

Mahakandmine

Finantsvara kantakse kas osaliselt või täielikult maha vaid juhul, kui puudub põhjendatud ootus vara täielikuks või osaliseks laekumiseks. Kui mahakantav summa on suurem kui kogunenud allahindlus, suurendatakse nende erinevuse võrra esmalt allahindluse summat ning alles seejärel saldeeritakse see bilansilise brutojääkmaksumusega. Hilisemad laekumised arvestatakse maha krediidikahjust.

Lihtsustatud meetod, mida rakendatakse nõuetele ostjate vastu

Ostjate vastu suunatud nõuete ja lepinguvara puhul kasutab ettevõtte eeldatava krediidikahju leidmiseks lihtsustatud meetodit. Seetõttu ei jälgi ettevõtte muutusi krediidiriskis, vaid kajastab igal aruandekuupäeval allahindluse nende eluea jooksul eeldatava krediidikahju põhjal. Ettevõtte on loonud oma eraldiste maatriksi, mis põhineb nende varasemal krediidikahju kogemusel, mida on korrigeeritud võlgnikele ja majanduskeskkonnale iseloomulike tulevikku vaatavate teguritega.

Ettevõtte loeb finantsvara makseviivituses olevaks, kui selle lepinguliste maksetega ollakse üle 60 päeva üle tähtaja ning maksetähtaja pikendamises ei ole kokku lepitud. Teatud juhtudel võib ettevõtte lugeda finantsvara makseviivituses olevaks aga ka siis, kui ettevõttesisesed või-välised andmed viitavad sellele, et kõik lepingujärgsed summad ei pruugi ettevõttele laekuda, arvestamata ettevõtte krediitkvaliteeti parandavaid kokkuleppeid. Finantsvara kantakse maha, kui lepingupõhiste rahavoogude laekumine on vähetõenäoline.

i) Raha

Raha koosneb pangakontodel olevatest vahenditest. Rahalähendid on lühiajalised kõrge likviidsusega investeeringud, mida on võimalik konverteerida kerge vaevaga teadaoleva suurusega rahasummadeks, mille esialgne tähtaeg ei ületa 3 kuud ning mille väärtuse muutumise risk on väike.

Rahana kajastatakse rahavoogude aruandes panga arvelduskontodel olevaid vahendeid ja pangahoiuseid, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

j) Finantskohustised

Kajastamine ja mõõtmine

Finantskohustised liigitatakse algsel arvelevõtmisel ühte järgmistest kategooriatest: õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustised, laenud, võlad tarnijatele. Kõik finantskohustised võetakse esmalt arvele nende õiglasel väärtuses, millest arvatakse laenude ja võlgade puhul maha nendega otseselt seotud tehingukulutused. Ettevõtte finantskohustised koosnevad võlgadest tarnijatele ja muudest võlgadest. Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustiste kajastamise lõpetamine

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse selle täitmisel, tühistamisel või aegumisel. Kui olemasolev finantskohustis asendatakse sama laenuandja teise kohustisega, millel on märkimisväärselt erinevad tingimused, või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, loetakse sellist asendamist või muutmist esialgse kohustise kajastamise lõpetamiseks ja uue kohustise arvelevõtmiseks ning erinevus vastavate bilansiliste väärtuste vahel kajastatakse koondkasumiaruandes.

k) Eraldised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel on möödunud sündmusest tulenev eksisteeriv kohustus (juriidiline või faktiline), on tõenäoline, et selle täitmise tulemusena majanduslikku kasu sisaldavad ressursid vähenevad, ning

kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt hinnata. Ettevõtte hindab eraldi igal aruandekuupäeval ning korrigeerib neid vastavalt jooksvatele hinnangutele. Kui raha ajaväärtuse mõju on oluline, on eraldise summa võrdne kohustise täitmiseks eeldatavalt vajalike kulutuste nüüdisväärtusega. Diskonteerimise kasutamisel kajastatakse eraldise suurenemine aja möödumise tõttu laenukasutuse kulutusena.

l) Tingimuslikud kohustised

Raamatupidamise aastaaruandes kajastatakse vaid äriühendustega seotud tingimuslikke kohustisi. Selliseid kohustisi ei avalikustata vaid juhul, kui majandusliku kasu sisaldavate ressursside vähenemise võimalus on äärmiselt vähetõenäoline. Tingimuslikke varasid raamatupidamise aastaaruandes ei kajastata, kuid informatsioon nende kohta avalikustatakse, kui majandusliku kasu saamine on tõenäoline.

m) Aktsiakapital

Lihtaktsiad liigitatakse omakapitaliks. Ülekurs on emiteeritud aktsiate eest saadud tasu õiglase väärtuse ja aktsiate nimiväärtuse vahe.

Eesti Vabariigi äriseadustiku kohaselt peab tegema igal majandusaastal puhaskasumist vähemalt 5% eraldise kohustusliku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

n) Aktsiapõhised maksed

Ettevõtte töötajatele (sh tippjuhtidele) tasutakse aktsiapõhiste maksete näol, mis tähendab, et töötajad osutavad ettevõttele teenuseid ning saavad vastutasuks omakapitaliinstrumente (omakapitaliga arveldatavad tehingud).

Omakapitaliga arveldatavate tehingute maksumus määratakse kindlaks omakapitaliinstrumentide andmise kuupäeva õiglase väärtuse alusel, kasutades asjakohast hindamismudelit, mida on täpsemalt kirjeldatud lisas 14.

Kulu kajastatakse töötajate hüvitiste all koos omakapitali vastava suurendamisega (aktsiapõhiste maksete reserv) perioodi jooksul, mil teenust osutatakse ja tegevustulemusega seotud eesmärk (selle olemasolul) saab täidetud (omandi üleandmisperiood). Omakapitaliga arveldatavate tehingutega seoses igal aruandekuupäeval kajastatav kogukulu kuni üleandmiskuupäevani põhineb üleandmisperioodi lõpuni jäänud ajal ning ettevõtte parimal hinnangul lõpuks tegelikult üleantavate omakapitaliinstrumentide koguse kohta.

Kasumiaruandes konkreetse perioodi kohta kajastatud kulu või tulu näitab muutust antud perioodi alguse ja lõpu seisuga kajastatud kogukulus.

Teenuste tingimusi ja turuga mitteseotud tegevustulemuse tingimusi hüvede instrumentide andmise kuupäeva õiglase väärtuse mõõtmisel arvesse ei võeta, küll aga hinnatakse tingimuste täitmise tõenäosust osana protsessist, mille tulemusel antakse ettevõtte parim hinnang lõpuks tegelikult üleantavate omakapitaliinstrumentide koguse kohta.

Lõpuks mitteüleantavate omakapitaliinstrumentidega seoses kulu ei kajastata, kuna teenuste tingimused pole täidetud. Kui omakapitaliga arveldatava instrumendi tingimusi muudetakse, siis juhul, kui esialgsed üleandmise tingimused on täidetud, on minimaalne kajastatav kulu võrdne esialgsete muutmata tingimuste kohase instrumentide andmise kuupäeva õiglase väärtusega. Lisakulu kajastatakse kõnealuste muudatuste kuupäeva seisuga mis tahes muudatuse puhul, mis suurendab aktsiapõhise maksetehingu üldist õiglast väärtust või on mõnel muul viisil töötajale tulutoov. Kui ettevõtte või tehingu vastaspool võimaldatavad omakapitaliinstrumendid tühistab, kajastatakse allesjäänud osa õiglasest väärtusest kohe kuluna kasumiaruandes.

o) Teenindusvarad ja-kohustised

Teenindusvarad koosnevad Funderbeami platvormi kaudu vahendatavate rahakaasamiskampaaniade osakutest ja investorite bilansiväliselt kajastatavast rahast ning teeninduskohustised investoritele võlgnetavatest investeeringutest ja rahast. Kõnealuseid varasid ja kohustisi finantsseisundi aruandes ei kajastata, kuna ettevõtte ei kanna nende varade ja kohustistega seotud krediidiriske ega muid finantsriske. Klientide bilansiväline raha on avalikustatud lisas 12.

p) Seotud osapooled

IAS 24 kohaselt loetakse seotud osapoolteks ja ettevõteteks sellised osapooled ja ettevõtted, keda aruandev ettevõtte võib mõjutada või kes võivad mõjutada aruandvat ettevõtet. Lisaks käsitatakse seotud osapooltena ettevõtte ja vahetut kontrolli omava emaettevõtte juhatuse liikmeid, muid juhtkonna võtmeisikuid ning lähisugulasi.

q) Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad pärast aruandekuupäeva toimunud sündmused, mis annavad lisainformatsiooni ettevõtte finantsseisundi kohta aruandekuupäeval (korrigeerivad sündmused). Aruandekuupäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei klassifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

2.3. Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevat muudatused IFRS-ides, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2023:

- **Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRSi rakendusjuhendi nr 2 „Olulisuse üle otsustamine“ muudatused- Arvestuspõhimõtete avalikustamine** (*kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algasid 1. jaanuaril 2023 või hiljem*)

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas samuti, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näiteid arvestuspõhimõtete teabest, mida tõenäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui aga seda avalikustatakse, siis see ei tohiks varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS rakendusjuhendit nr 2 „Olulisuse otsuste tegemine“, et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Juhtkonna hinnangul ei toonud muudatuste rakendamine kaasa olulist mõju ettevõtte finantsaruannetele.

- **IAS 8 muudatused „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ - Definition of Accounting Estimates** (*kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algasid 1. jaanuaril 2023 või hiljem*)

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtte peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest. Nende kahe muudatuse eristamine on oluline, kuna arvestuspõhimõtete muutuseid rakendatakse üldjuhul tagasiulatuvalt juba toimunud tehingute ja sündmuste suhtes, samas kui arvestushinnangute muutuseid rakendatakse edasiulatuvalt tulevaste tehingute ja sündmuste suhtes.

Juhtkonna hinnangul ei toonud muudatuste rakendamine kaasa olulist mõju ettevõtte finantsaruannetele.

Muid uusi või muudetud standardeid või tõlgendusi, mis jõustusid esmakordselt 01.01.2023 või hiljem ja millel oleks eeldatavasti oluline mõju ettevõttele, ei ole.

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid

Järgmised uued ja muudetud standardid kohalduvad pärast 1. jaanuari 2024 algavatele aruandeperioodidele, lubatud on varasem rakendamine. Ettevõtte ei ole ühtki neist uutest ja muudetud standarditest ennetähtaegselt kasutusele võtnud ja tema hinnangul ei avalda need jõustudes ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- **IAS 1 muudatused „Finantsaruannete esitamine“ - Kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks; Eritingimustega pikaajalised kohustised**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on ennetähtaegne rakendamine. Praeguste IAS 1 nõuete kohaselt liigitavad ettevõtte kohustise lühiajaliseks, kui neil ei ole tingimusteta õigust arveldamist edasi lükata vähemalt 12 kuud pärast aruandekuupäeva. 2020. aastal avaldatud muudatustega on loobutud nõudest, et õigus peab olema tingimusteta, ja selle asemel nõutakse, et õigus arvelduse edasilükkamiseks peab aruandekuupäeval eksisteerima ja sellel peab olema sisu (kohustiste liigitamist ei mõjuta juhtkonna kavatsused või hinnangud selle kohta, kas ettevõtte kasutab arvelduse edasilükkamise õigust või otsustab arveldada enne tähtaega).

2022. aastal avaldatud muudatustega selgitatakse veel, et kui arvelduse edasilükkamise õigus sõltub sellest, kas ettevõtte täidab laenukokkuleppes sätestatud tingimusi (eritingimusi), mõjutavad kohustise liigitamist lühi- või pikaajaliseks ainult need eritingimused, mida ettevõtte peab täitma aruandekuupäeval või enne seda. Eritingimused, mida ettevõtte peab täitma pärast aruandekuupäeva, ei mõjuta kohustise liigitust selle kuupäeva seisuga. Muudatustega nõutakse siiski, et ettevõtte avalikustaksid teabe selliste tulevaste eritingimuste kohta, et aidata kasutajatel mõista riski, et need kohustised võivad kuuluda tagasimaksmisele 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva.

Muudatustega selgitatakse ka seda, kuidas ettevõtte liigutab kohustise, mida ta saab tasuda oma aktsiate või osadega (nt konverteeritav võlg).

• **IFRS 16 muudatused "Rendid" - Rendikohustus müügi-tagasirenditehingutes**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine. Standardi IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused mõjutavad seda, kuidas müüja-rentnik kajastab muutuvaid rendimakseid müügi-tagasirenditehingutes. Muudatustega kehtestatakse uus arvestusmudel muutuvmaksete jaoks ja nõutakse, et müüjad-rentnikud hindaksid ümber alates 2019. aastast sõlmitud müügi-tagasirenditehingud ja vajadusel korrigeeriks neid. Muudatustega kinnitatakse järgmist:

- esmasel kajastamisel võtab müüja-rentnik müügi-tagasirenditehingust tuleneva rendikohustise mõõtmisel arvesse muutuvaid rendimakseid;
- pärast esmast kajastamist rakendab müüja-rentnik rendikohustise hilisema kajastamisega seotud üldisi nõudeid selliselt, et ei kajasta temale alles jääva kasutusõigusega seotud kasumit ega kahjumit.

Müüja-rentnik võib kasutada teistsuguseid lähenemisviise, mis on kooskõlas uute hilisema mõõtmise nõuetega. Nende muudatustega ei muudeta muude rendilepingute kajastamist peale müügi-tagasirenditehingu raames sõlmitud lepingute.

• **IAS 7 „Rahavoogude aruanded“ ja IFRS 7 muudatused „Finantsinstrumendid, avalikustatav teave“ - Tarnijate rahastamise kokkulepped**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatustega kehtestatakse täiendavad avalikustamismõõdetud, mille kohaselt peab aruandev üksus esitama oma tarnijate rahastamise kokkulepete kohta teavet, mis võimaldaks tema raamatupidamise aruannete kasutajatel hinnata nende kokkulepete mõju aruandva üksuse kohustistele ja rahavoogudele ning aruandva üksuse avatust likviidsusriskile.

• **IAS 21 muudatused „Valuutakursside muutuste mõjud“ – Vahetatavuse puudumine**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, lubatud on varasem rakendamine. IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõju“ kohaselt kasutab ettevõtte välisvaluutatehingu ümberarvestamisel hetkekurssi. Mõnes jurisdiktsioonis ei ole hetkekurss kättesaadav, sest valuutat ei saa mõne teise valuuta vastu vahetada.

IAS 21 muudatustega selgitatakse järgmist:

- millal on valuuta teise vastu vahetatav ja
- kuidas ettevõtte määrab hinnangulise hetkekursi, kui valuuta ei ole vahetatav

Muudatused sisaldavad ka täiendavaid avalikustamismõõdetud, mis aitavad kasutajatel hinnata hinnangulise vahetuskursi kasutamise mõju raamatupidamise aruandele.

3. Finantsriskide juhtimine

Lisas esitatakse teave ettevõtte tegevusega kaasnevate erinevate finantsriskide osas: tururisk, krediidirisk ja likviidsusrisk, ning täiendavalt ettevõtte riskide juhtimise ja hindamise eesmärkide, põhimõtete ja protsesside ning kapitalijuhtimise kohta. Ettevõtte üldine riskijuhtimiskava keskendub finantsturgude prognoosimatusele ning üritab minimeerida selle võimalikku negatiivset mõju ettevõtte finantstulemustele. Ettevõttel on nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning raha, mis tulenevad otseselt tema äritegevusest.

Riskijuhtimise raamistik

Ettevõtte riskijuhtimise üldpõhimõtete sõnastamine ja nende rakendamise järelevalve kohustus lasub ettevõtte juhatusel. Ettevõtte riskijuhtimise põhimõtted on loodud selleks, et tuvastada ja analüüsida ettevõtet mõjutada võivaid riske, kehtestada asjakohaseid riskilimiite ja kontrollimehhanisme ning jälgida riske ja limiitidest kinnipidamist. Riskijuhtimise põhimõtteid ja süsteeme vaadatakse regulaarselt üle, et tagada nende kooskõla muutustega turutingimustes ja ettevõtte tegevuses.

Ettevõtte lühiajalised finantsvarad ja -kohustised koosnevad järgnevalt:

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Finantsvarad			
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad			
- laenud ja ettemaksud klientidele	10	182 750	666 500
- nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	11	18 855	6 542
- raha	12	465 748	137 130
Finantsvarad kokku		667 353	810 172

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Finantskohustised			
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised			
- võlad tarnijatele ja muud võlad	15	127 772	231 232
Finantskohustised kokku		127 772	231 232

Krediidirisk

Krediidirisk on finantskahju tekkimise risk, kui klient või finantstehingu vastaspool jätab täitmata oma lepingulised kohustused, mis võib tekkida peamiselt ettevõtte nõuetest klientide vastu, rahast ja teatud investeringutest. Ettevõtte avatus krediidiriskile sõltub konkreetsetest klientidest. Majandusharule ja kliendi asukohariigile iseloomulik krediidirisk ettevõtte krediidiriskile olulist mõju ei avalda. Ettevõttes on kehtestatud krediidipoliitika, mille kohaselt analüüsitakse iga uue kliendi maksevõimet individuaalselt enne makse- ja tarnetingimuste kokkuleppimist. Klientide võlgnevusi jälgitakse regulaarselt ning tähtaja ületanud nõuete sissenõudmisega tegeletakse seni, kuni nõue on kas laekunud või maha kantud, kui on olemas piisav kindlus, et nõue kunagi ettevõttele ei laeku. Klientidega seotud krediidiriski jälgitakse pidevalt. Ettevõtte hindab ostjate vastu olevate nõuete ja lepinguliste varadega seotud riskide kontsentratsiooni madalaks, kuna kliendid asuvad mitmes jurisdiktsioonis ja tööstusharus ning tegutsevad suures osas sõltumatutel turgudel.

Lisaks klientidest tulenevale krediidiriskile võib ettevõtte anda laenu ka Funderbeam kontserni kuuluvatele sõsarettevõtetele, sh oma emaettevõttele Funderbeam Ltd. Seisuga 31.12.2023 oli nende laenude jääk EUR 182,750 (2022: EUR 666,500). Need laenud on lühiajalised, tavaliselt makstakse tagasi 6 kuu jooksul. Kui mõni laen oli tagasi maksmata kauem kui 12 kuud, kaalub juhatus laenusumma kustutamise vajadust kas osaliselt või täielikult. Aruandeperioodil hinnati alla emaettevõttele antud laen summas 105 250 eurot, sest juhtkonna hinnangul ei olnud see osa laenust ettevõtte krediidipoliitikast lähtuvalt enam sissenõutav.

Maksimaalset krediidiriski aruandekuupäeva seisuga näitab ostjate vastu suunatud nõuete, lepinguvara ja rahasaldo bilansiline väärtus.

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Lepinguvara	5	3 763	1 036
Laenud ja ettemaksud klientidele	10	182 750	666 500
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	11	18 855	6 542
Raha	12	465 748	137 130
		671 116	811 208

Klientide võlgnevusi ja lepinguvara jälgitakse regulaarselt. Seisuga 31.12.2023 oli ettevõttel 1 klient (31.12.2022: 1 klient) kelle võlgnevus ettevõttele ületas 10 000 eurot, moodustades 89% (31.12.2022: 99%) kõikidest laekumata nõuetest.

Väärtuse langust hinnatakse igal aruandekuupäeval, kasutades eeldatava krediidikahju mõõtmiseks eraldiste maatriksit. Aruandeperioodil oli ettevõtte krediidikahju laekumata nõuetest kokku 119 125 eurot, (sh laenuvõuetest summas 105 250 eurot ning ostjatelt laekumata arvetest 13 875 eurot) (31.12.2022: ostjatelt laekumata arvetest 16 715 eurot). Juhtkonna hinnangul ei ole ettevõtte avatud märkimisväärsele krediidiriskile.

Ettevõtte hoiab oma raha kõrge krediidireitinguga pankades ja finantsasutustes, millele on krediidireitingu andnud rahvusvahelised reitinguagentuurid. Kuigi rahale kohalduvad samuti väärtuse languse kajastamise põhimõtted, siis väärtuse langusest tulenevat kahjumit seisuga 31.12.2023 ega 31.12.2022 ei tuvastatud.

Allpool on esitatud informatsioon ettevõtte ostjate ja seotud osapoolte vastu suunatud nõuetest ning lepinguvarast tuleneva krediidiriskipositsiooni kohta, kasutades eraldiste maatriksit:

(eurodes)	Kokku	Tähtaeg ei ole ületatud, väärtus ei ole langenud	Tähtajaks maksmata, kuid väärtus ei ole langenud				
			< 30 päeva	30-60 päeva	61-90 päeva	91-120 päeva	> 120 päeva
31.12.2023	205 368	192 070	4 940	4 588	1 500	1 500	770
31.12.2022	674 078	669 828	0	0	0	0	4 250

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et ettevõtte ei suuda oma finantskohustisi tähtaegselt täita. Ettevõtte likviidsusjuhtimise eesmärgiks on kindlustada võimaluste piires, et ettevõttel oleks alati piisav likviidsus oma kohustiste tähtaegseks täitmiseks. Likviidsusriski vältimiseks koostab juhtkond detailseid rahavoogude prognoose ja planeerib hoolikalt investeringute ajastust.

Tavaliselt kindlustab ettevõtte rahaliste vahendite olemasolu vähemalt järgneva 60 päeva eeldatavate tegevuskulude ja finantskohustuste täitmiseks. Seejuures ei arvestata äärmuslike asjaoludega, mida ei ole võimalik mõistlikult prognoosida, nagu loodusõnnetused.

Järgmises tabelis on toodud ülevaade ettevõtte finantskohustiste lepingujärgsetest tähtaegadest. Tabelis toodud summad on lepingujärgsed diskonteerimata rahavood.

(eurodes)	Lisa	Kokku	Nõudmiseni	< 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	> 5 aasta
Võlad tarnijatele ja muud võlad	15						
31.12.2023		127 772	123 171	4 589	12	0	0
31.12.2022		231 232	226 819	4 413	0	0	0

Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude õiglane väärtus kõigub muutuste tõttu turuhindades. Tururisk hõlmab intressi- ja valuutariski. Ettevõtte ei ole intressiriskile avatud, kuna ei oma olulisel määral muutuva intressimääraga finantsinstrumente. Ettevõtte on avatud valuutariskile arvestusvaluutast erinevas valuutas tehtud tehingute kaudu. Valuutarisk on seotud peamiselt Taani krooni, Singapuri dollari, Horvaatia kuna ja Suurbritannia naelsterlingiga. Ettevõttes ei ole kehtestatud valuutariski juhtimiseks ametlikke eeskirju. Selle tulemusena on riskid maandamata ning ettevõtte valuutariskile avatud.

Kapitalijuhtimine

Ettevõtte eesmärk kapitali juhtimisel on kindlustada ettevõtte võime oma tegevust jätkata, tagada vastavus järelevalveorganite kehtestatud kapitalinõuetele ning säilitada tugev kapitalibaas, et toetada oma äritegevust ja maksimeerida aktsionäride jaoks ettevõtte väärtust. Ettevõtte üldine strateegia majandusaastal ei muutunud.

Optimaalse kapitali struktuuri saavutamiseks või säilitamiseks võib ettevõtte muuta omanikele tehtavaid dividendimakseid, tagastada neile kapitali, emiteerida uusi aktsiaid, võtta laenu või müüa võetud laenude vähendamiseks vara. Kapitali adekvaatsust jälgib juhtkond igakuiselt.

Ettevõtte haldab ja korrigeerib oma kapitali struktuuri vastavalt majandusolude muutumisele. Ettevõtte kasutab oma kapitali struktuuri jälgimiseks modifitseeritud võla ja omakapitali suhtel põhinevat finantsvõimenduse määra, mille arvutamiseks jagatakse kõigi võlakohustiste ja seotud osapooltelt saadud finantseerimise vahe omakapitaliga.

(eurodes)	31.12.2023	31.12.2022
Võlakohustiste ja seotud osapooltelt saadud finantseerimise vahe	136 456	239 768
Omakapital	535 889	574 996
Finantsvõimenduse määr	25%	42%

Välised kapitalinõuded

Ettevõtte aktsiakapital peab olema vähemalt 25 000 eurot ning omakapital peab igal ajahetkel võrduma vähemalt poolega aktsiakapitalist, mis ei tohi langeda alla lubatud miinimumi. Nii 2023. kui ka 2022. aasta 31. detsembri seisuga vastas Funderbeam Markets AS eeltoodud nõuetele.

Väärtpaberituru seaduse ning EL-i kapitalinõuete direktiivi (2013/36/EL) ja määruse (575/2013) kohaselt peab piiratud litsentsiga investeerimisühingu algkapital olema vähemalt 125 000 eurot. Nii 2023. kui ka 2022. aasta 31. detsembri seisuga vastas Funderbeam Markets AS eeltoodud nõuetele.

Õiglaselised väärtused

Ettevõtte peamised finantsinstrumendid, mida õiglaselises väärtuses ei kajastata, koosnevad laenudest seotud osapooltele, nõuetest ostjate vastu ja muudest nõuetest ning võlgadest tarnijatele ja muudest võlgadest. Lühiajaliste ostjate vastu olevate ja muude nõuete ning võlgu oldavate summade bilansiline väärtus on lühikese tähtaja tõttu ligilähedane nende õiglaselisele väärtusele.

Avalikustatavad kvantitatiivsed andmed õiglase väärtuse hierarhia kohta

Laenud seotud osapooltele

Õiglase väärtuse leidmiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude mudelit. Laenud on nõudmisel tagastatavad igas ajahetkes. Finantsvarade õiglaselised väärtused on toodud järgmises tabelis. See ei sisalda õiglase väärtuse teavet finantsvarade kohta, mida õiglaselises väärtuses ei kajastata, kui nende bilansiline väärtus on ligilähedane nende õiglaselisele väärtusele.

(eurodes)	Seisuga	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Finantsvarad, mida õiglaselises väärtuses ei kajastata					
Laenud seotud osapooltele	31.12.2023	182 750	0	0	182 750
Laenud seotud osapooltele	31.12.2022	666 500	0	0	666 500

Aruandes esitatud perioodidel ümberliigitamisi 2. ja 3. taseme vahel ei toimunud.

Nii 2023. kui 2022. aasta 31. detsembri seisuga ei peetud seotud osapooltele antud laenude täitmatajätmise riski märkimisväärseks.

4. Olulised arvestushinnangud

Raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas IFRS-iga eeldab juhtkonnalt otsuste, hinnangute ja eelduste kasutamist, mis mõjutavad aruandes kajastatavate varade, kohustiste, tulude ja kulude suurust ning tingimuslike kohustiste avalikustamist.

Aktsiapõhised maksed

Aktsiapõhiste maksetehingute õiglase väärtuse hindamiseks tuleb valida aktsiate väljastamise tingimustest lähtuvalt sobivaim hindamismudel. Ka tuleb õiglase väärtuse hindamiseks otsustada, millised on kõige sobivamad hindamismudeli sisendid, sh aktsiaoptiooni eeldatav kestusaeg või aktsia hinna tõusust tulenevate õiguste kehtivus, volatiilsus ja dividenditulu, ning teha nende sisendite kohta eeldusi. Aktsiapõhiste maksetehingute õiglase väärtuse hindamisel kasutatavaid eeldusi ja mudeleid käsitletakse lisa 14.

Tegevuse jätkuvus

Võttes arvesse ettevõtte tegevuse olemust, jätkuvat ärihuvi, ettevõtte võimet genereerida käivet pärast aruandeperioodi lõppu ning investorite valmidust jätkata investeerimist emaettevõttesse, kes on lubanud ettevõtet ka edaspidi rahaliselt toetada, on juhtkond lähtunud käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel tegevuse jätkuvuse põhimõttest.

2023. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaastal teenis ettevõtte 1 128 098 eurot (2022: 1 498 380 eurot) kahjumit ning jääb kahjumisse ka pärast aruandeperioodi lõppu. 2023. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte netovara 535 889 eurot (2022: 574 996 eurot) ning rahajääk 465 748 eurot (2022: 137 130 eurot). Need tulemusnäitajad toovad esile riskid, sealhulgas olemasoleva raha potentsiaalse ebapiisavuse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkivate kulude katmiseks, seades seega kahtluse alla ka ettevõtte võime täita neile seadusest tulenevaid kapitalinõudeid ning jätkata oma kohustiste õigeaegset täitmist.

2023. aasta aprillis teatas ettevõtte vahetu emaettevõtte, Funderbeam Ltd. edukast investeerimistehingust VentureWave'iga, mis hõlmab kohustust investeerida kuni 12 miljonit eurot rahastust kontserni ja ettevõttesse. Kõnealune investeerimistehing viidi lõpule 27. oktoobril 2023 ning see täiendav kapital tagab vajaliku finantseerimise kuni kontserni ja äriühingu kasumlikkuse saavutamiseni.

2022. aasta lõpus analüüsis juhtkond kulusid ning rakendas meetmeid kulude vähendamiseks ja raha säästmiseks, sealhulgas vähendas töötajate arvu, kärpis uute turgudega seotud õigusabikulusid ja piiras turunduskulusid. Tänu kulude kokkuhoiule kulubaas langes, mis võimaldab ettevõttel jätkata oma finants- ja regulatiivsete kohustuste täitmist 2023. ja 2024. aastal.

Juhtkond on koostanud käesoleva raamatupidamise aastaaruande allkirjastamise kuupäevale järgnevas 12 kuuks rahavoogude prognoosid ja eelarved, kus on võetud arvesse oodatavat rahastamist, juhtkonna hoolikat krediidi juhtimist ning eeldatavat müügitulu. Prognoosid näitavad, et ettevõttel on piisavalt rahalisi vahendeid, et täita oma kohustusi tähtaegselt. Lisaks sellele on VentureWave Limited esitanud kirjaliku kinnituse oma emaettevõtte jätkuva toetuse kohta, mis katab vähemalt 12 kuud alates konsolideeritud finantsaruannete heakskiitmise kuupäevast, et võimaldada kontsernil ja äriühingul täita oma kohustusi tähtaegselt. Pärast aruandekuupäeva on Funderbeam Ltd andnud ettevõttele täiendavaid rahalisi vahendeid summas 375 000 eurot (vt lisa 18).

Ülaltoodud asjaoludest tulenevalt peab juhatuse asjakohaseks koostada käesolev finantsaruanne tegevuse jätkuvuse põhimõttest lähtudes.

5. Kliendilepingutest saadav müügitulu

Allpool on toodud ettevõtte kliendilepingutest saadava müügitulu jaotus:

(eurodes)	2023	2022
Kaupade või teenuste liik		
Rahakaasamis- ja noteerimisteenustest saadav tulu	55 980	190 367
Kauplemisest saadav tulu	11 869	23 318
Juhtimis- ja haldusteenustest saadav tulu	142 433	217 639
Turu liikmemaksudest saadav tulu	37 189	31 776
Kliendilepingutest saadav müügitulu kokku	247 471	463 100
Geograafilised piirkonnad		
EL-i liikmesriigid	118 009	276 068
EL-i mittekuuluvad riigid	129 462	187 032
Kliendilepingutest saadav müügitulu kokku	247 471	463 100
Tulude kajastamise ajastus		
Tulu, mida kajastatakse kindlal ajahetkel	210 282	431 324
Tulu, mida kajastatakse perioodi jooksul	37 189	31 776
Kliendilepingutest saadav müügitulu kokku	247 471	463 100

Allpool on näidatud kliendilepingutest saadava müügitulu võrdlus väliste klientide ja seotud osapoolte vahel:

(eurodes)	Lisa	2023	2022
Müügitulu			
Välised kliendid		121 657	276 068
Emaettevõttele kuuluvad seotud majandusüksused	17	125 814	187 032
Kliendilepingutest saadav müügitulu kokku		247 471	463 100

Lepingute saldod

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Lepingute saldod			
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	11	18 855	6 542
Lepinguvara	3	3 763	1 036
Lepingukohustised		8 684	8 536

Lepinguvara on seotud lõpetatud rahakaasamiskampaaniatest teenitud tuluga, mille kohta ei ole 2023. aasta 31. detsembri ega ka 2022. aasta 31. detsembri seisuga osakute üleandmise pooleliolemise tõttu arvet esitatud. Juhtkonna hinnangul ei olnud lepinguvara väärtus ei 2023. aasta 31. detsembri ega ka 2022. aasta 31. detsembri seisuga langenud.

Lepingukohustised koosnevad lühiajalisest edasilükkunud tulust, mis tuleneb poolaasta noteerimistasude sellest osast, mille puhul ei ole aja möödumise tingimus aasta lõpu seisuga täidetud. Teostamiskohustus täidetakse aja möödudes, mis sõltuvalt noteerimisperioodi algusest võib olla kuni 6 kuud.

2023. aasta 31. detsembri seisuga oli perioodi alguses lepingukohustisena kajastatud müügitulu 8 536 eurot (31. detsember 2022: 8 081 eurot).

2023. aasta 31. detsembri seisuga oli kajastatud eelmistel perioodidel (osaliselt) täidetud teostamiskohustustega seoses müügitulu 8 356 eurot (31. detsember 2022: 8 081 eurot).

6. Müüdnud toodangu kulu

(eurodes)

Tööjõukulud

Müüdnud toodangu kulu kokku

Lisa	31.12.2023	31.12.2022
8	2 467	-2 467
	2 467	-2 467

Töötajate boonuste liigne eraldis tühistati 2023. aastal.

7. Üldhalduskulud

(eurodes)

Tööjõukulud

Konsultatsiooni- ja muud teenused

Lootusetud nõuded

Põhivara kulum

Reisikulud

Haldus-, tugi- ja IT-teenused seotud majandusüksustelt

Muud halduskulud

Üldhalduskulud kokku

Lisa	31.12.2023	31.12.2022
8	-560 051	-1 046 168
	-117 608	-151 309
3	-13 875	-16 715
	-1 805	-2 114
	-774	-6 044
17	-483 728	-550 038
	-104 588	-185 174
	-1 282 429	-1 957 562

Muud halduskulud koosnevad 2023. aastal käibemaksu kuludest summas 83 656 eurot (2022: 99 829 eurot), pangakuludest summas 8 316 eurot (2022: 19 883 eurot), müügi- ja turunduskuludest summas 944 eurot (2022: 19 427 eurot), millele lisandusid muud väiksemad kulud.

8. Hüvitised töötajatele

(eurodes)

Boonused ja komisjonitasu

Otsesed tööjõukulud kokku

Palgakulu

Sotsiaalmaksud

Pensionikulud

Erisoodustused

Aktsioptsioonid

Hüvitised töötajatele kokku**Tööjõukulud kokku**

Töötajate keskmine arv

Lisa	2023	2022
	2 467	-2 467
6	2 467	-2 467
	-408 186	-818 782
	-131 126	-157 570
	-102	-612
	-1 646	-6 964
14	-18 991	-62 240
7	-560 051	-1 046 168
	-557 584	-1 048 635
	7	12

9. Neto finantstulud/-kulud

(eurodes)

Intressitulu

Krediidikahjum laenu allahindlusest

Neto finantstulud/-kulud kokku

Lisa	2023	2022
	9 792	0
3,10,17	-105 250	0
	-95 458	0

10. Laenuid ja ettemaksed klientidele

(eurodes)	Lisa	Bilansiline väärtus		Õiglane väärtus	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Emaettevõttelt 12 kuu jooksul laekuvad summad	17	182 750	666 500	182 750	666 500
Miinus: allahindlus eeldatava krediidikahju ulatuses		0	0	0	0
Kokku laenuid ja ettemaksed klientidele		182 750	666 500	182 750	666 500

Ettevõtte laenuportfell on täies ulatuses suunatud vahetut kontrolli omava emaettevõtte finantseerimisele kontsernisisesse laenukokkuleppe kaudu. Aruandeperioodil hinnati alla emaettevõttele antud laen summas 105 250 eurot, sest juhtkonna hinnangul ei olnud see osa laenust ettevõtte krediidipoliitikast lähtuvalt enam sissenõutav (vaata ka lisa 3).

(eurodes)		Bilansiline brutojääk- maksumus / nominaalväärtus	Allahindlus eeldatava krediidikahju ulatuses	Bilansiline väärtus / netosumma
1. faas (12 kuu eeldatav krediidikahju)				
Laenuid	Seisuga			
Emaettevõttelt laekuvad summad	31.12.2023	182 750	0	182 750
Emaettevõttelt laekuvad summad	31.12.2022	666 500	0	666 500

Nii 2023. aasta 31. detsembri kui ka 2022. aasta 31. detsembri seisuga oli laenuportfelli kaalutud keskmine sisemine intressimäär 0%. Laenuportfelli kaalutud keskmine sisemine intressimäär on arvatud aasta lõpu seisuga.

11. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded kolmandatest osapooltest klientide vastu		15 548	6 125
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud		3 307	417
		18 855	6 542
Allahindlus eeldatava krediidikahju ulatuses		0	0
Kokku nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	3,5	18 855	6 542

Nõuded ostjate vastu ei ole intressi kandvad ning kuuluvad üldjuhul tasumisele 7 päeva jooksul. Info krediidiriski kohta on toodud lisa 3.

12. Raha

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Raha pangakontodel		305 748	137 130
Hoiused		160 000	0
Kokku raha	3	465 748	137 130

2023. aasta 31. detsembri seisuga küündisid teenindusvarad (investorite bilansiväliselt kajastatav raha) ja teeninduskohustised (bilansiväliselt kajastatav investoritele võlgnetav raha) 1 184 795 euroni (31. detsember 2022: 2 535 377 euroni).

13. Aktsiakapital ja reservid

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital (eurodes)	277 030	277 017
Lihtaktsiate arv	277 030	277 017
Ülekurs (eurodes)	3 589 970	2 519 983
Aktsia nimiväärtus (eurodes)	1	1

	Aktsiate arv		Osalus %	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aktsionär				
Funderbeam Ltd.	277 030	277 017	100%	100%

Väljakuulutatud dividendid lihtaktsiatelt tuleb kinnitada üldkoosoleku otsusega ning 31. detsembri 2023 seisuga neid kohustisena kajastatud ei ole. 2023. ja 2022. aasta 31. detsembril lõppenud aruandeperioodidel ei ole dividende välja kuulutatud ega makstud, kuna ettevõtte on tegutsenud kahjumiga. Eelmiste perioodide kahjum kajastati nii 2023. ja 2022. aasta 31. detsembri seisuga.

2023. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaastal suurendas Funderbeam Markets AS oma aktsiakapitali 13 aktsia võrra (2022: 12 aktsia võrra) nominaalväärtusega 1 euro aktsia kohta. Kõik aktsiad emiteeriti ülekursiga, mille summa 2023 aastal oli kokku 1 069 987 eurot (2022: 1 754 988 eurot). Aktsiate eest tasuti rahaliste sissemaksetega.

14. Aktsiapõhised maksed

Ettevõtte võtmeisikutele antakse emasettevõtte (Funderbeam Ltd) aktsiaoptioone. Emaettevõtte arveldab aktsiaoptioonid omakapitaliga. Alternatiivset rahasse ümberarvestamist ei toimu. Ettevõtte ei ole aktsiaoptioone ka kunagi varem rahasse ümber arvestanud.

2023. aastal aktsiapõhiste maksete reservis toimunud muutus summas 62 073 eurot on seotud aruandeaastal kasutatud ning kasutamata jäänud aktsiaoptioonidega, mis eelmistel perioodidel oli kajastatud kuluna kasumiaruandes. Aruandeperioodi aktsiaoptioonide kogukulu oli 18 991 eurot (2022: 62 240 eurot).

(eurodes)	Lisa	2023	2022
Aktsiapõhiste maksete reserv 01. jaanuari seisuga		128 669	66 429
Kasutatud ja kasutamata aktsiaoptioonide korrigeerimised		-62 073	0
Omakapitaliga arveldatavate aktsiapõhiste maksetega seotud kulud	8	18 991	62 240
Aktsiapõhiste maksete reserv 31. detsembri seisuga		85 587	128 669

2023. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaastal oli ettevõttel 118 516 kasutamata aktsioptsiooni (2022: 225 433) mille realiseerimise hind oli 0.001 eurot.

	Arv	Kaalutud keskmine kasutushind (tuhandetes eurosentides)	Arv	Kaalutud keskmine kasutushind (tuhandetes eurosentides)
	2023		2022	
1. jaanuari seisuga kasutamata	225 433	1	259 500	1
Aasta jooksul väljastatud	43 000	1	51 000	1
Aasta jooksul tühistatud	-46 719	1	-85 067	1
Aasta jooksul kasutatud	-103 198	1	-	-
31. detsembri seisuga kasutamata	118 516	1	225 433	1
<i>31. detsembri seisuga kasutatavad</i>	<i>71 116</i>		<i>137 934</i>	
<i>31. detsembri seisuga mittekasutatavad</i>	<i>47 400</i>		<i>87 499</i>	

2023. aastal andis Funderbeam Markets AS oma töötajatele 43 000 aktsioptsiooni (2022: 51,000) mille realiseerimise hind oli 0,001 eurot. Optsiooniprogrammi tingimuste kohaselt on üleandmisperioodi pikkuseks 1-3 aastat.

Järgmises tabelis on toodud 2023. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaasta ning 2022. aasta optsiooniprogrammide hindamise mudelis kasutatud sisendid:

	2023	2022
Kaalutud keskmine õiglane väärtus mõõtmiskuupäeval	1,668	1,746
Dividendimäär (%)	0%	0%
Eeldatud volatiilsus (%)	40%	40%
Riskivaba intressimäär (%)	2%	2%
Aktsioptsioonide eeldatav kestusaeg (aastates)	1-3	1-3
Aktsia kaalutud keskmine hind	0,634	1,747
Kasutatud hindamismudel	Black-Scholes	

2023. aasta 31. detsembri seisuga kasutamata aktsioptsioonide kaalutud keskmine järelejäänud omandamise periood oli 7 aastat 10 kuud (31.12.2022: 1 aasta 2 kuud). Optsioonide maksimaalne eluiga on 10 aastat üleandmisest.

Aktsioptsioonide eeldatav kestusaeg põhineb varasemal kogemusel ja praegustel ootustel ning ei pruugi näidata optsioonide tegelikku realiseerimist. Eeldatud volatiilsus põhineb eeldusel, et optsioonide kestusajaga sarnase perioodi varasem volatiilsus näitab tulevast trendi, mis ei pruugi aga tegelikkuses nii kujuneda. Aktsiate kaalutud keskmine õiglane väärtus põhineb ettevõtte hinnangul ja optsioonide realiseerimise õiguse tekkimise tõenäosusel ning see on tundlik muutuste suhtes, mis tulenevad tööjõu volavusest ja tulevikus investeringute kaasamisega seotud hinnangutest.

15. Võlad tarnijatele ja muud võlad

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Võlad tarnijatele		4 600	41 623
Võlad töötajatele		53 146	51 240
Maksuvõlad	16	32 336	56 139
Muud võlad		37 690	82 230
Kokku võlad tarnijatele ja muud võlad	3	127 772	231 232

Muud võlad koosnevad peamiselt viitvõlgadest, mis on seotud kantud kuludega, mille kohta pole veel arvet saadud.

Eeltoodud finantskohustiste tingimused on järgmised:

- Võlad tarnijatele ei kanna intressi ning kuuluvad üldjuhul tasumisele 14 päeva jooksul.
- Muud võlad ei kanna intressi ning kuuluvad tasumisele keskmiselt 1 kuu ja 20 päeva jooksul.
- Täpsem info ettevõtte likviidsusriski juhtimise kohta on toodud lisa 3.

16. Maksuvõlad

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Üksikisiku tulumaks		10 999	19 865
Sotsiaalmaks		18 827	33 939
Pensionikindlustusmaks		1 141	2 335
Töötuskindlustusmaks		1 369	0
Kokku maksuvõlad	15	32 336	56 139

17. Tehingud ja saldod seotud osapooltega

Seotud osapooltega tehtud tehingute siirdehinnad vastavad reaalturuväärtuse põhimõttele ehk sarnanevad kolmandate osapooltega tehtud tehingutes kasutatavate hindadega.

Aruandekohustuslase emaettevõtte nimetus	Funderbeam Ltd.
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtte on registreeritud	Ühendkuningriik
Kontserni nimetus, kuhu emaettevõtte kuulub	VentureWave Ltd.
Riik, kus kontserni emaettevõtte on registreeritud	Iirimaa

Järgmises tabelis on toodud info seotud osapooltega tehtud tehingute kohta:

(eurodes)	Aasta	Ostud	Müügid
Emaettevõtte – Funderbeam Ltd	2023	0	0
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam OÜ	2023	380 200	0
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam Markets Pte Ltd	2023	49 715	34 316
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam Markets Ltd	2023	0	91 498
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam SEE d.o.o.	2023	53 813	0
Kokku	Lisad 5,7	483 728	125 814

(eurodes)	Aasta	Ostud	Müügid
Emaettevõtte – Funderbeam Ltd	2022	0	0
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam OÜ	2022	400 195	0
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam Markets Pte Ltd	2022	48 936	101 735
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam Markets Ltd	2022	0	85 297
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam SEE d.o.o.	2022	100 907	0
Kokku	Lisad 5,7	550 038	187 032

Järgmises tabelis on toodud info saldode kohta seotud osapooltega:

(eurodes)	Seisuga	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtte – Funderbeam Ltd	31.12.2023	182 750	0
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam Markets Ltd	31.12.2023	0	0
Kokku	Lisa 10	182 750	0
Emaettevõtte – Funderbeam Ltd	31.12.2022	666 500	0
Muu seotud majandusüksus – Funderbeam Markets Ltd	31.12.2022	0	17 977
Kokku	Lisa 10	666 500	17 977

Järgmises tabelis on toodud info seotud osapooltele antud laenude kohta:

(eurodes)	Lisa	2023	2022
Antud laenude saldo 01. jaanuari seisuga		666 500	0
Antud laenud		183 750	961 500
Antud laenude tagasimaksud		-562 250	-295 000
Antud laenude allahindlused	3,9	-105 250	0
Antud laenude saldo 31. detsembri seisuga	10	182 750	666 500

Tasud juhtkonna võtmeisikutele

(eurodes)	Lisa	2023	2022
Palgad ja muud tasud	8	77 997	78 000
Kokku		77 997	78 000

Juhtkonna võtmeisikuteks loetakse Funderbeam Markets AS-i nõukogu liikmeid (3 isikut) ja juhatuse liikmeid (2 isikut). 2023. aasta 31. detsembri seisuga ei kuulunud juhatuse liikmetele ühtegi emaettevõtte Funderbeam Ltd aktsiaoptiooni (31.12.2022 kuulus juhatuse liikmetele 82 859 emaettevõtte Funderbeam Ltd aktsiaoptiooni realiseerimise hinnaga 0.001 eurot). 2023. aasta jooksul kasutasid juhatuse liikmed 78 449 aktsiaoptiooni ja 4 410 kaotasid kehtivuse ning jäid kasutamata.

18. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

27. veebruaril 2024 suurendati aktsiakapitali 1 uue aktsia emiteerimise teel, mille eest maksti rahalise sissemaksiga 225 000 eurot sh 1 euro aktsia nimiväärtuse ning 224 999 eurot ülekursi eest.

27. märtsil 2024 suurendati aktsiakapitali 1 uue aktsia emiteerimise teel, mille eest maksti rahalise sissemaksiga 150 000 eurot sh 1 euro aktsia nimiväärtuse ning 149 999 eurot ülekursi eest.

JUHATUSE KINNITUS 2023. MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Käesolevaga kinnitan Funderbeam Markets AS-i 2023. majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust

Allkirjastatud digitaalselt

Juhatuse liige

Monika Karu

Allkirjastatud digitaalselt

Juhatuse liige

Thomas Jasper Gwyndaf Davies

Tallinn, 29 Aprill 2024

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Funderbeam Markets AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Funderbeam Markets AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2023 ning koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) (ISA (EE)). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas ISA (EE)-dega läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Me kasutame auditi osana vastavalt ISA (EE)-dega kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus

võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/allkirjastatud digitaalselt/

Mati Nõmmiste

Vandeaudiitor nr 178

Grant Thornton Baltic OÜ

Tegevusluba nr 3

Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn

29. aprill 2024

Funderbeam Markets AS
registrikood 12917885
Rotermanni 12, 10111, Tallinn

/digitaalallkirjas oleval kuupäeval/

/on the date of digital signature/

AINUAKTSIONÄRI KIRJALIKUD OTSUSED

WRITTEN RESOLUTIONS OF THE SOLE SHAREHOLDER

Funderbeam Markets AS, registrikood 12917885 („**Selts**”), ainuaktsionär Funderbeam Ltd, registrikood 09519125 (Suurbritannia), millele kuulub kõik 277 032 Seltsi aktsiat, mis annavad 100% Seltsi aktsiatega esindatud häälest („**Ainuaktsionär**”),

The sole shareholder of Funderbeam Markets AS, registry code 12917885 (the “**Company**”), Funderbeam Ltd, registry code 09519125 (Great Britain), which holds all 277,032 registered shares of the Company, which grants 100% of the votes represented by the shares of the Company (the “**Sole Shareholder**”),

võttis vastu alljärgnevad otsused:

adopted following resolutions:

1. Kiita heaks ja kinnitada Seltsi juhatuse poolt koostatud Seltsi 01.01.2023 – 31.12.2023 majandusaasta aruanne, mille kohaselt on Seltsi bilansimaht EUR 672,345 ja kahjum EUR 1,128,098, ning vandeaudiitori aruanne;
2. Kiita heaks ja kinnitada juhatuse kahjumi katmise ettepanek, mille kohaselt kaetakse kahjum Ainuaktsionäri uute aktsiate väljalaskmisega.

1. To accept and approve the 01.01.2023 – 31.12.2023 annual report of the Company prepared by the management board of the Company, according to which the balance sheet of the Company is EUR 672,345 and loss EUR 1,128,098, and the report of the auditor
2. To accept and approve the management board proposal to cover the loss, whereby the loss is covered by the issuance of new shares to the Sole Shareholder.

Käesolevad otsused on vastuvõetud kooskõlas Äriseadustiku § 305 lg-d 1 ja 2.

These resolutions are adopted in accordance with section 305 (1) and (2) of the Commercial Code.

Käesolevad Ainuaktsionäri otsused on koostatud inglise ja eesti keeles. Versioonidevaheliste erinevuste korral juhendatakse eestikeelsest tekstist.

These resolutions of the Sole Shareholder are drawn up in English and in Estonian. In case of discrepancies between English and Estonian versions, the Estonian version shall prevail.

/allkirjastatud digitaalselt/ signed digitally/

Thomas Jasper Gwyndaf Davies

Funderbeam Ltd seadusjärgne esindaja / legal representative of Funderbeam Ltd

Auditeeritud majandusaasta aruanne / Audited annual report – lisatud eraldi failina DigiDoc konteinerisse / attached as separate file to DigiDoc container

Funderbeam Markets AS 2023 Own Funds breakdown and own funds requirement in accordance with Article 49 and Article 50 of Regulation (EU) 2019/2033**Article 49****Own Funds –****(A) Reconciliation of Common Equity Tier 1 items, Additional Tier 1 items, Tier 2 items in accordance with article 46 of Regulation (EU) 2019/2033**

CET1 Capital:	€672,345
AT1 Capital:	€0
Tier 2 Capital:	€0
Total Capital:	€672,345

Figures are presented using the audited 2023 financial statements.

(B) Features of the Common Equity Tier 1 and Additional Tier 1 instruments and Tier 2 instruments issued by the investment firm:

CET1 comprises of: Ordinary Shares and the Share Premium amounts associated with them.

(C) Restrictions applied to calculate own funds:

No restrictions

Article 50**Own Funds requirements -****(A) Funderbeam Market AS' approach to assessing the adequacy of its internal capital to support current and future activities**

In assessing the adequacy of its capital for managing current and future activities, Funderbeam considers both its liquidity and capital position, as well as its broader systems and controls for managing operational risk. To this end, the firm has a risk register and Compliance Monitoring Plan, both of which are reviewed and updated by the Board on a regular basis. Funderbeam completes monthly management accounts, conducts daily reviews of cash resources available to it, and completes bank reconciliations at least weekly.

In addition, the Management Board is provided with a weekly report setting out the Own Funds position, together with the Capital Requirements and changes from the prior week. This provides the Management Board with the required insight into the capital position of the firm, and allows them to take any actions necessary to ensure the financial stability and ongoing operation of the firm.

Funderbeam also maintains and regularly reviews a comprehensive Professional Indemnity insurance policy to protect itself from operational risks.

(C) Calculation of K-Factor requirements in accordance with Article 15 of Regulation (EU) 2019/2033**RtC K-factor requirement**

This requirement is determined by the following formula:

$K\text{-AUM} + K\text{-CMH} + K\text{-ASA} + K\text{-COH}$

Funderbeam Markets AS RtC K-Factor requirement: €38,084

RtM K-factor requirement

RtM K-factor requirement does not apply to Funderbeam Markets AS.

RtF K-factor requirement

This requirement is determined by the following formula:

$K\text{-TCD} + K\text{-DTF} + K\text{-CON}$

Funderbeam Markets AS RtF K-Factor requirement: €12

(D) Fixed overheads requirement determined in accordance with article 13 of Regulation (EU) 2019/2033

Funderbeam Markets AS Fixed overheads requirement: €320,665.

The fixed overheads requirement shall amount to at least one quarter of the fixed overheads of the preceding year.

Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profit x 0.25.

$1,282,659 \times 0.25 = 320,665$