

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Dream Finance OÜ

registrikood: 14783543

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Kai tn 4
postisihnumber: 10111

telefon: +372 53507111

e-posti aadress: compliance.ee@coinspaid.com

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

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 5 Varud	14
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	15
Lisa 7 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	15
Lisa 8 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	15
Lisa 9 Laenuõuded	16
Lisa 10 Materiaalsed põhivarad	17
Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad	18
Lisa 12 Laenukohustised	19
Lisa 13 Võlad ja ettemaksed	19
Lisa 14 Osakapital	20
Lisa 15 Müügitulu	21
Lisa 16 Muud äritulud	21
Lisa 17 Kaubad, toore, materjal ja teenused	21
Lisa 18 Mitmesugused tegevuskulud	22
Lisa 19 Tööjõukulud	22
Lisa 20 Muud ärikulud	22
Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud	23
Lisa 22 Seotud osapooled	23
Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva	24
Aruande allkirjad	25
Vandeauditori aruanne	26

Tegevusaruanne

Dream Finance OÜ alustas oma tegevust 2019. aastal, pakkudes krüptoraha maksete töötlemise teenuseid (üksikisikutele ja juriidilistele isikutele), mis põhinevad ettevõtte siseselt arendatud tarkvaral. Peamised kaubamärgid on CryptoProcessing (B2B teenused) ja CoinsPaid (B2C teenused).

Teenusepakett sisaldab:

- virtuaalse rahakoti teenus, mis võimaldab kasutajatel täiendada krüptoraha kontosid nii krüptovaluutas kui ka fiat- valuutas, hoiustada, välja võtta ja vahetada krüptoraha (krüpto-krüpto ja fiat-krüpto);
- SaaS Solution - ettevõttesiseselt välja töötatud tarkvaraplatvormi müük strateegilistele partneritele;
- Crosschaini – depositeid taastamine kliendi soovil; Over-the-counter tehingud

Peamised finantssuhtarvud

Müügitulu 2023/2024

2023 - 25 181 347
2024 - 32 369 527 (+29%)

Muud äritulud 2023/2024

2023 - 8 442 446
2024 - 14 016 799 (+66%)

Puhaskasum 2023/2024

2023 - (24 127 779)
2024 - 23 098 810

Üks olulistest teguritest, mis mõjutasid puhaskasumit, oli 5. jaanuaril 2024 toimunud häkkerirünnak, mille tagajärjel kaotati vahendeid summas 4 075 043 eurot. See kahju aeglustas taastumist 2023. aasta häkkerirünnakust.

Vargusega kaduma läinud vahendid märgistati ja teatati Eesti Politseile. Politsei jälitas summat 932 902 eurot ja esitas nõude likviidsusteenuste pakkujale. 12. veebruaril 2025 Politsei tagastas kogu jälitid summat ettevõtte kontodele.

Ettevõtte suutis katta kahjud nii 2023. kui ka 2024. aasta rünnakutest ning jõudis 2024. aasta 3. kvartali lõpuks positiivse kapitali ja 4. kvartali lõpuks jõudis positiivse omavahendite.

Klientide vahendite tagamise kindlustamiseks võttis ettevõtte 20 000 000 euro suuruse laenu ja paigutas selle eraldi pangakontole. Aasta lõpuks tagastas ettevõtte laenu summast 12 000 000 eurot, kuna selle edasine kasutamine osutus mittevajalikuks.

Aasta jaanuarist detsembrini viis ettevõtte läbi järgmised tegevused:

Põhjalik pangatasude ja kaevandamistasude ülevaatus vähendas panga kulusid 60%.

Tänu HotWallet'i limitide poliitikale olid 2024. aasta jaanuari häki kahjud oluliselt väiksemad kui 2023. aasta rünnaku korral.

Klientide tasude poliitika muudatused, et katta Bitcoin (BTC) tehingutega seotud kulud seoses ebastabiilse olukorraga Bitcoin plokiahelas, tõid lisatulu. Ebastabiilse plokiahela tasude olukord kestis kuni mai 2024.

Uued Software as a Service (SaaS) lepingud tõid lisakasumit 630 700 (2% kogutulust).

Ettevõtte sai 2024. aastal ISO 27001 standardi sertifikaadi.

Tehingute monitoorimise protsessi sisemine audit viiakse läbi 2025. aasta mais.

Lisaks sellele, arvestades uut regulatsiooni, mis reguleerib krüptofirmade tegevust Euroopa Liidus (MICA), ettevõtte rakendab uusi protsesse selle regulatsiooniga vastavusse viimiseks. Uue reguleeriva raamistiku järgimine võimaldab ettevõttel pääseda kogu Euroopa Liidu turule, kooskõlas

selle strateegiliste kasvu eesmärkidega.

Dream Finance'il on hästi arenenud likviidsuse infrastruktuur, mis hõlmab ettevõtte pangakontosid (14 EMI-d) ja likviidsuse pakkujaid/krüptobörse (3 pakkujad), et teenindada oma kliente.

Ettevõtte investeerib aktiivselt oma tehnoloogilisse ja finantsinfrastruktuuri, turvalisusse ja turundusse. Dream Finance OÜ teeb koostööd enam kui 30 e-teenuse pakkujaga (serverid, KYC lahendused, tehingute monitoorimise ja kasutajate tuvastamise moodulid, teavitused, aruandlus jne).

Turuülevaade

Turumaht:

Globaalsete krüptovaluutaomanike arv kasvas 2024. aastal 13%, tõustes jaanuaris 580 miljonilt detsembriks 659 miljonini.

2024. aasta sündmused:

Euroopa Liidu krüptovarade määrus (MiCA – Markets in Crypto-Assets) jõustus täielikult 2024. aasta detsembris, pakkudes terviklikku raamistikku krüptoreguleerimiseks.

BTC ületas detsembris 100 000 euro piiri, saavutades tipu 101 155 euro juures, enne kui lõpetas aasta hinnaga 89 301 eurot – see tähendas aastast tõusu 121,5%.

ETH jõudis aasta lõpuks tasemeni 3 225, mis tähistas 42% kasvu.

BTC kasutuselevõtu kasvu peamiseks tõukejõuks olid arengud bitcoini börsil kaubeldavate fondide (ETF-ide) vallas ja Bitcoin Ordinals protokollil kasutuselevõtt, mis võimaldas NFT-de ja muudetavate token'ite verimist bitcoini võrgus (BTC ETF kiideti heaks 2024. aasta veebruaris).

ETH ETF kiideti heaks 2024. aasta mais. Ethereumis toimusid olulised muudatused tehingutasude struktuuris, mille eesmärk oli peamiselt gaasitasude vähendamine ja skaleeritavuse parandamine.

Ettevõtte saavutused turul:

Ettevõtte saavutas kogukäibe krüpto- ja fiat-tehingutest, mis kajastas 14% kasvu võrreldes 2023. aastaga.

– 7,902 miljardit

– 9,067 miljardit

Uus nõutud valuuta Solana toodi turule 2024. aasta detsembris.

Sündmused 2025:

Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Amet (ESMA) avaldas nõuded stabiilsete krüptovaluutade (USDT, DAI) eemaldamiseks kauplemisplatvormidelt hiljemalt 31.03.2025. Täitsime regulaatori nõuded, kuid see tõi kaasa märkimisväärse klientide lahkumise ja olulise tulude languse 2025. aasta aprillis.

Kokkuvõte

Aasta 2023 häkk ja sellest tulenevate vahendite kaotus ei avaldanud ettevõtte ärimudelile ega äriprotsessidele negatiivset mõju. Seetõttu demonstreerib ettevõtte vastupidavust stressiolukordadele, võimet täita oma kohustusi ning usaldusväarsust oma protsessides.

Pidev krüptorahade omanike arvu suurenemine näitab suundumust krüptoturu arengule. Ühiste seadusandlike meetmete rakendamine, mis muudavad krüptotööstuse läbipaistvamaks ja usaldusväärsemaks, suurendab kasutajate ja klientide usaldust, mis omakorda soodustab krüptoraha levikut erinevates äri- ja majandussektorites.

Hoolimata positiivsetest suundumustest krüptotööstuse arengus, on oluline meeles pidada pettusskeemide pidevat arengut ja suurenevaid häkkimiskatseid. On vaja eraldada suuri ressursse turvaprotsesside parandamiseks, uute tööriistade kasutuselevõtuks, mis suurendavad turvameetmeid, ning pideva jälgimise vahendite rakendamiseks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	52 512 634	26 492 562	2
Finantsinvesteeringud	950 615	0	3
Nõuded ja ettemaksud	3 494 205	3 155 672	4,6,9
Varud	121 421 003	74 335 215	5
Kokku käibevarad	178 378 457	103 983 449	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	109 947	109 947	7,8
Nõuded ja ettemaksud	754 086	750 000	9
Materiaalsed põhivarad	194 580	135 406	10
Immateriaalsed põhivarad	6 568 730	3 870 034	11
Kokku põhivarad	7 627 343	4 865 387	
Kokku varad	186 005 800	108 848 836	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	8 950 615	154 113	12
Võlad ja ettemaksud	166 939 645	121 677 837	13
Eraldised	50 801	50 801	
Kokku lühiajalised kohustised	175 941 061	121 882 751	
Kokku kohustised	175 941 061	121 882 751	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 000 000	5 000 000	14
Muud reservid	14 135	14 135	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-18 048 050	6 079 729	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 098 654	-24 127 779	
Kokku omakapital	10 064 739	-13 033 915	
Kokku kohustised ja omakapital	186 005 800	108 848 836	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	32 369 371	25 181 347	15
Muud äritulud	14 016 798	8 442 446	16
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-9 855 480	-8 855 085	17
Mitmesugused tegevuskulud	-7 701 793	-6 927 213	18
Tööjõukulud	-1 475 509	-842 173	19
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-61 655	-39 844	
Muud ärikulud	-5 458 053	-41 099 991	20
Ärikasum (kahjum)	21 833 679	-24 140 513	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	0	-120 518	
Muud finantstulud ja -kulud	1 264 975	133 252	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	23 098 654	-24 127 779	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 098 654	-24 127 779	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	21 833 679	-24 140 513	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	61 655	39 844	
Muud korrigeerimised	-324	-7 019	
Kokku korrigeerimised	61 331	32 825	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-240 887	-1 933 322	
Varude muutus	-47 085 787	-12 101 786	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	44 745 823	36 919 351	
Kokku rahavood äritegevusest	19 314 159	-1 223 445	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-2 819 199	-3 913 686	
Antud laenud	-774 086	0	
Antud laenude tagasimaksed	700 000	20 000	
Laekunud intressid	736 311	45 000	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 156 974	-3 848 686	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	8 950 615	0	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-950 615	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	8 000 000	0	
Kokku rahavood	25 157 185	-5 072 131	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	26 492 562	31 564 693	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	25 157 185	-5 072 131	
Valuutakursside muutuste mõju	862 887	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	52 512 634	26 492 562	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	5 000 000		6 079 572	11 079 572
Vigade parandamise mõju			157	157
Korrigeeritud saldo 31.12.2022	5 000 000		6 079 729	11 079 729
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-24 127 779	-24 127 779
Muutused reservides		14 135		14 135
31.12.2023	5 000 000	14 135	-18 048 050	-13 033 915
Aruandeaasta kasum (kahjum)			23 098 654	23 098 654
31.12.2024	5 000 000	14 135	5 050 604	10 064 739

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Dream Finance 01.01.2024 - 31.12.2024 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud

raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud keskmise suurusega ettevõtja kategooria reeglite kohaselt. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ettevõtte ei koosta konsolideeritud aruannet, sest konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande koostamise kohustusest on vabastatud konsolideeriv üksus, kelle konsolideeritavate üksuste bilansimahud kokku ei ületa 5% konsolideeriva üksuse bilansimahust ja müügitulu ei ületa 5% konsolideeriva üksuse müügitulust.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha pangakontodel, makseasutustes ja krüptbörsidel hoitavat raha ning nõudmiseni hoiuseid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. Detsember 2024 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi muu tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringutena kajastatakse rohkem kui 3-kuulisi deposiite virtuaalväringus soetusmaksumuse meetodil.

Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Konsolideerimata aruandes investeeringu võimaliku allahindluse vajaduse tuvastamiseks viiakse läbi vara väärtuse test, mille käigus leitakse vara kaetav väärtus. Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Emaettevõtte konsolideerimata aruannetes kajastatakse tütar-ettevõtet soetusmaksumuse meetodil.

Vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusele peab ettevõtte, kellel on vähemalt üks tütar-ettevõtte, koostama konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande.

Ettevõtte ei ole koostanud konsolideerimisgrupi majandusaasta aruannet selle pärast, et konsolideeritavate üksuste bilansimahud kokku ei ületa 5% konsolideeriva üksuse bilansimahust ja müügitulu ei ületa 5% konsolideeriva üksuse müügitulust.

Nõuded ja ettemaksud

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Varud

Virtuaalväring (ka virtuaalvaluuta või krüptovaluuta) on mingi konkreetse väärtuse digitaalne esitus, mida ei ole emiteerinud selleks õigust omav keskpang, krediidiasutus ega e-raha asutus, kuid mida mõnel juhul võib kasutada alternatiivse maksevahendina, arvestusühiku või väärtuse kogumise vahendina.

Ettevõtte omanduses olevaid virtuaalväringuid kajastab ettevõtte kirjel Varud õiglasel väärtusel, lähtudes vastava virtuaalväringu

aruandekuupäeva sulgemishinnast coinmarketcap.com platvormil ning välisvaluuta lähtudes bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikust valuutade kursist. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes kirjel muud äritulud, -kulud. Nimetatud varud hinnatakse ümber igal aruandekuupäeval vastavalt coinmarketcap.com platvormi sulgemishinnale.

Tulenevalt Raamatupidamise seaduse § 17 lõikest 6 on raamatupidamiskohustuslasel lubatud valdkondades, mida ei reguleeri ei Eesti finantsaruandluse standard ega IFRS, lähtuda üldtunnustatud finantsaruandluse standarditest või praktikast, milles need pole vastuolus Eestis kehtivate õigusaktidega.

Tuginedes eeltoodule, on krüptovaluutade kajastamise arvestuspõhimõtete väljatöötamisel lähtutud analoogia põhimõttest, võttes aluseks sarnaseid ja seotud küsimusi reguleerivate IFRS-ide nõudeid ja juhiseid ulatuses, mis annab majandusüksuse finantsseisundist, majandustulemustest ja rahavoogudest õiglase ülevaate ning võimaldab tarbijal teha mõistlikke otsuseid.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on ülaltoodud põhimõtted vastavuses Raamatupidamise Toimkonna tõlgendusega RTT 1 „Plokiahela tehnoloogial põhinevate instrumentide kajastamine“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalsed põhivarad on varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja maksumus ületab 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euro, kantakse kasutusele võtmise hetkel täielikult kuludesse. Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit ning amortisatsiooni-määrad jagunevad gruppide lõikes.

Immateriaalsed põhivarad on tarkvara mis on ettevõtte poolt kontrollitav, on tõenäoline, et ettevõtte saab objekti kasutamiseks tulevikus majanduslikku kasu, ja objekti soetusmaksumus on usaldusväärset hinnatav.

Immateriaalse põhivara kasulik tööiga on 10 aastat ja amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	4 aastat
Muu materialne põhivara	5-10 aastat
Immateriaalne põhivara	10 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustised võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldavad ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates aruandekuupäevast ja pikaajaliseks, kui tasumise tähtaeg ületab 12 kuud alates aruandekuupäevast.

Kohustised virtuaalvääringutes kajastab ettevõtte lähtudes vastava virtuaalvääringu aruandekuupäeva sulgemishinnast coinmarketcap.com platvormil ning bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikust valuutasde kursist. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes kirjel muud äritulud, -kulud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldised kajastatakse bilansis ainult siis, kui on täidetud järgmised tingimused:

- ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus;
- kohustuse realiseerumine on tõenäoline; ja
- kohustuse summat on võimalik usaldusväärset mõõta.

Tingimuslik kohustus kajastatakse bilansis vaid juhul, kui tegemist on võimaliku või olemasoleva kohustusega, mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine, või kui kohustuse suurust ei ole võimalik usaldusväärset hinnata.

Tulud

Ettevõtte tulud koosnevad peamiselt tehingute töötlemise tasudest ning krüptovaluuta vahetustasudest ettevõtte platvormi kasutajatelt. Tulud kajastatakse tekkepõhiselt.

Kasumeid (kahjumeid) virtuaalvääringute müügist/ostust ja ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes netosummana, real "Muud äritulud/ ärikulud".

Kuna EFS ega IFRS ei ole seadnud põhimõtteid krüptotehingutest müügitulu kajastamiseks, lähtudes üldlevinud praktikast rakendatakse sarnase finantsinstrumentide tulude kajastamise põhimõtteid ehk müügituluna kajastatakse krüptotehingitest lepingulise vahendustasu summas coinmarketcap.com avalikustatud krüprovääringute kuu keskmise väärtuste alusel. Finantstuluna kajastatakse kasum/-kahjum vääringute ümberhidamisel samadel põhimõtetel.

Kulud

Kulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Seotud osapooled

OÜ Dream Finance aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanike (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- sidusettevõtteid;
- ühisettevõtteid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Kui pärast aruandekuupäeva toimuvad olulised sündmused, mis võivad mõjutada järgnevate perioodide finantsnäitajaid, avalikustatakse need sündmused lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Rahalised vahendid pankades ja maksesüsteemides	32 594 268	13 735 489
Rahalised vahendid krüptobörside kontodel	13 918 366	9 757 073
Nõudmiseni hoiused pankades ja maksesüsteemides	3 000 000	3 000 000
Nõudmiseni hoiused krüptobörside kontodel	3 000 000	0
Kokku raha	52 512 634	26 492 562

Seisuga 31.12.2024 ülaltoodud kirjed sisaldasid klientide deposiidid summas 41,512,634 eurot ja seisuga 31.12.2023 summas 23,492,562 eurot.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
Soetamine	950 615	950 615
31.12.2024	950 615	950 615
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	950 615	950 615

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	98 372	98 372			
Ostjatelt laekumata arved	98 372	98 372			
Nõuded seotud osapoolte vastu	22 741	22 741			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	173 994	173 994			
Laenuõuded	1 524 086	770 000	4 086	750 000	
Muud nõuded	1 011 839	1 011 839			
Intressinõuded	78 864	78 864			
Viitlaekumised	932 975	932 975			
Ettemaksed	1 417 259	1 417 259			
Tulevaste perioodide kulud	1 171 974	1 171 974			
Muud makstud ettemaksed	245 285	245 285			
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 248 291	3 494 205	4 086	750 000	
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	12 504	12 504			
Ostjatelt laekumata arved	12 504	12 504			
Nõuded seotud osapoolte vastu	50	50			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	130 272	130 272			
Laenuõuded	1 450 000	700 000		750 000	
Muud nõuded	51 296	51 296			
Intressinõuded	51 217	51 217			
Viitlaekumised	79	79			
Ettemaksed	2 261 550	2 261 550			
Tulevaste perioodide kulud	2 083 569	2 083 569			
Muud makstud ettemaksed	177 981	177 981			
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 905 672	3 155 672		750 000	

Lisa 5 Varud

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Müügiks ostetud kaubad	4 043 835	0
Agregaatoritarkvara (Poola)	476 910	0
Krüptotöötlustarkvara (Poola)	1 198 710	0
Agregaatoritarkvara (USA)	812 385	0
Krüptotöötlustarkvara (USA)	1 555 830	0
Ettevõtte kontodel virtuaalvääringud	0	0
Klientide kontodel virtuaalvääringud	117 363 243	74 258 153
Muud ettemakstud kulud	13 925	77 062
Kokku varud	121 421 003	74 335 215

Virtuaalvääringud hoitakse krüptobörsidel Binance, Kraken ja Finery ning lisaks ettevõtte enda riistvara rahakottides. Seisuga 31.12.2024 ettvõte noteeris krüptovarad rohkem kui 37 virtuaalvääringutes.

BTC - 46,664 tuhat eurot
 USDTE - 12,088 tuhat eurot
 XRP - 10,048 tuhat eurot
 USDTT - 9,336 tuhat eurot
 USDT - 6,777 tuhat eurot
 USDC - 6,416 tuhat eurot
 TRX - 2,994 tuhat eurot
 USDTB - 2,843 tuhat eurot
 LTC - 1,509 tuhat eurot
 DOGE - 1,176 tuhat eurot
 FDUSD - 1,011 tuhat eurot
 BNB-BSC - 644 tuhat eurot
 ADA - 837 tuhat eurot
 BCH - 263 tuhat eurot
 BNB - 100 tuhat eurot
 SOL - 61 tuhat eurot
 CSC - 35 tuhat eurot
 DAI - 6 tuhat eurot

Seisuga 31.12.2023 ettvõte noteeris krüptovarad rohkem kui 16 virtuaalvääringutes.

ADA - 429 tuhat eurot
 BCH - 326 tuhat eurot
 BNB - 76 tuhat eurot
 BNB-BSC - 508 tuhat eurot
 BTC - 30753 tuhat eurot
 CPD - 506 tuhat eurot
 CSC - 28 tuhat eurot
 DAI - 445 tuhat eurot
 DOGE - 735 tuhat eurot
 ETH - 4673 tuhat eurot
 LTC - 2052 tuhat eurot
 TRX - 817 tuhat eurot
 USDC - 5739 tuhat eurot
 USDT - 26336 tuhat eurot
 XED - 26 tuhat eurot
 XRP - 1248 tuhat eurot

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks				5 868
Käibemaks		117 528		307 137
Üksikisiku tulumaks		22 794		12 914
Erisoodustuse tulumaks		386		1 098
Sotsiaalmaks		39 879		23 633
Kohustuslik kogumispension		1 007		720
Töötuskindlustusmaksed		2 378		1 250
Intress				0
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	129 990		130 272	
Ettemaksukonto jääk	44 004			
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	173 994	183 972	130 272	352 620

Lisa 7 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	109 947	109 947
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	109 947	109 947

31.12.2022 oli tehtud investeeringu maksumuse ümberhindamine seoses sellega, et tütarettevõtte netovara seisuga 31.12.2022.a. oli oluliselt vähem võrreldes tütarettevõttesse tehtud investeeringu väärtusega. Investeeringu väärtus oli hinnatud alla 140 053,37 euro võrra (250 tuhat eurost 110 tuhat euron). 2024 aastal ümberhindamist ei tehtud.

Lisa 8 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määrad (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
16386800	Dream Finance Venture OÜ	Eesti	Finants- ja kindlustustegevus	100	100
7663807	Dream Finance US LLC	Ameerika Ühendriigid	Finants- ja kindlustustegevus	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2023	31.12.2024
Dream Finance Venture OÜ	109 947	109 947
Kokku tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	109 947	109 947

Lisa 9 Laenuõuded

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pakajaline laen	750 000			750 000	8%	EUR	14.12.2032
Lühiajalised laenuid tütarettevõttele	400 000	400 000			2.50%	EUR	07.02.2025
Lühiajalised laenuid seotud osapoollele	10 000	10 000			4.50%	EUR	14.02.2025
Lühiajalised laenuid seotud osapoollele	100 000	100 000			4.50%	EUR	31.03.2025
Lühiajalised laenuid seotud osapoollele	30 000	30 000			4.50%	EUR	01.07.2025
Lühiajalised laenuid seotud osapoollele	100 000	100 000			4.50%	EUR	01.08.2025
Lühiajalised laenuid seotud osapoollele	130 000	130 000			4.50%	EUR	04.11.2025
Pikaajalised laenuid seotud osapoollele	536		536		4.50%	EUR	09.10.2027
Pikaajalised laenuid seotud osapoollele	3 550		3 550		4.50%	EUR	27.09.2027
Laenuõuded	1 524 086	770 000	4 086	750 000			
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pakajaline laen	750 000			750 000	8%	EUR	14.12.2032
Lühiajalised laenuid tütarettevõttele	700 000	700 000			2,5%	EUR	31.12.2024
Laenuõuded	1 450 000	700 000		750 000			

Lisa 10 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

						Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	
31.12.2022						
Soetusmaksumus	13 897		13 897	133 945	16 546	164 388
Akumuleeritud kulum	-2 327		-2 327	-19 351		-21 678
Jääkmaksumus	11 570		11 570	114 594	16 546	142 710
Ostud ja parendused	22 642	34 394	57 036	4 076		61 112
Muud ostud ja parendused	22 642	34 394	57 036	4 076		61 112
Amortisatsioonikulu	-5 593	-3 543	-9 136	-40 635		-49 771
Müügid (jääkmaksumuses)				-5 200		-5 200
Ümberliigitamised					-13 445	-13 445
Ümberliigitamised lõpetamata projektidest					-13 445	-13 445
31.12.2023						
Soetusmaksumus	36 539	34 394	70 933	132 821	3 101	206 855
Akumuleeritud kulum	-7 920	-3 543	-11 463	-59 986		-71 449
Jääkmaksumus	28 619	30 851	59 470	72 835	3 101	135 406
Ostud ja parendused	108 190		108 190			108 190
Muud ostud ja parendused	108 190		108 190			108 190
Amortisatsioonikulu	-16 279	-4 267	-20 546	-26 565		-47 111
Müügid (jääkmaksumuses)	-1 905		-1 905			-1 905
31.12.2024						
Soetusmaksumus	142 823	34 394	177 217	132 821	3 101	313 139
Akumuleeritud kulum	-24 198	-7 810	-32 008	-86 551		-118 559
Jääkmaksumus	118 625	26 584	145 209	46 270	3 101	194 580

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2024	2023
Masinad ja seadmed	-1 500	-11 206
Arvutid ja arvutisüsteemid	-1 500	-6 006
Muud masinad ja seadmed		-5 200
Lõpetamata projektid ja ettemaksed		-13 445
Ettemaksed		-13 445
Kokku	-1 500	-24 651

Lisa 11 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	
Ostud ja parendused	142 200	3 729 020	3 871 220
Amortisatsioonikulu	-1 186		-1 186
31.12.2023			
Soetusmaksumus	142 200	3 729 020	3 871 220
Akumuleeritud kulum	-1 186		-1 186
Jääkmaksumus	141 014	3 729 020	3 870 034
Ostud ja parendused		2 712 915	2 712 915
Amortisatsioonikulu	-14 219		-14 219
31.12.2024			
Soetusmaksumus	142 200	6 441 935	6 584 135
Akumuleeritud kulum	-15 405		-15 405
Jääkmaksumus	126 795	6 441 935	6 568 730

Lisa 12 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenukohustused	8 000 000	8 000 000			4.5%	EUR	02.08.2025
Lühiajalised laenukohustused	950 615	950 615			5%	EUR	16.03.2025
Lühiajalised laenud kokku	8 950 615	8 950 615					
Laenukohustised kokku	8 950 615	8 950 615					
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Muud laenukohustised							
Lühiajaline arvelduskrediit	154 113	154 113				EUR	23.05.2024
Muud laenukohustised kokku	154 113	154 113					
Laenukohustised kokku	154 113	154 113					

Lisa 13 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 657 106	1 657 106
Võlad töövõtjatele	215 742	215 742
Võlad seotud osapooltele	2 531	2 531
Maksuvõlad	183 972	183 972
Muud võlad	1 010 806	1 010 806
Intressivõlad	361 871	361 871
Muud viitvõlad	648 935	648 935
Klientide deposiidid	163 869 488	163 869 488
Kokku võlad ja ettemaksed	166 939 645	166 939 645
	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	625 575	625 575
Võlad töövõtjatele	94 741	94 741
Võlad seotud osapooltele	41 015	41 015
Maksuvõlad	352 620	352 620
Klientide deposiidid	120 563 886	120 563 886
Kokku võlad ja ettemaksed	121 677 837	121 677 837

Kirjel "Klientide deposiidid" on kajastatud aruandekuupäeva seisuga klientide poolt Dream Finance OÜ kontodel hoitavad varad summas 118,332 tuhat eurot.

Nimetatud kohustised on peamiselt järgmistes vääringutes:

USDT, USDC, USDTC, USDTT, USDTE - 58,224 tuhat eurot,

BTC - 45,347 tuhat eurot,

EUR - 29,179 tuhat eurot,

XRP - 9,931 tuhat eurot,

USD - 7,046 tuhat eurot,

ETH - 4,356 tuhat eurot,

LTC - 1,449 tuhat eurot,

DOGE- 1,113 tuhat eurot,

TRX - 1,106 tuhat eurot,

AUD - 830 tuhat eurot,

ja muud virtuaalsed valuutad ja valuutad ebaolulises koguses.

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	5 000 000	5 000 000
Osade arv (tk)	1	1

2022.aastal osakapital oli suurendatud eelmiste aastate jaotamata kasumi arvelt seoses uute nõuete kehtestamisega osakapitali suhtes virtuaalvääringu teenuse pakkujale. 2024. aastal osakapitali muutusi ei olnud.

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	288 306	399 549
Küpros	6 867 862	7 030 935
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	1 410 253	714 719
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	8 566 421	8 145 203
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Curaçao	21 993 527	15 141 396
Briti Neitsisaared	17 746	142 906
Singapur	373 609	304 876
Brasiilia	0	572 719
Suurbritannia	408 847	342 577
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	1 009 221	531 670
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	23 802 950	17 036 144
Kokku müügitulu	32 369 371	25 181 347
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Virtuaalvääringu vahendusteenus	31 621 050	24 946 495
Tarkvara kasutustasud ja tehnilised tugiteenused	748 321	234 852
Kokku müügitulu	32 369 371	25 181 347

Lisa 16 Muud äritulud

(eurodes)

	2024	2023
Kasum valuutakursi muutustest	15 624	14 357
Kasum valuuta ja virtuaalvääringu kursi muutustest	12 725 498	8 428 089
Muud	1 275 676	0
Kokku muud äritulud	14 016 798	8 442 446

Lisa 17 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2024	2023
Alltöövõtutööd	2 139 832	1 941 242
Väheväertuslik põhivara	1 851	9 535
Vahendustasud edasimüüjatele	2 431 630	1 421 663
IT-teenused ja litsentsitasud	1 423 617	1 330 130
Pangateenused ja maksevahendajate teenustasud	3 858 520	4 152 515
Muud	30	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	9 855 480	8 855 085

Lisa 18 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	255 744	231 618
Mitmesugused bürookulud	7 466	11 317
Lähetuskulud	118 545	22 163
Koolituskulud	1 798	13 597
Riiklikud ja kohalikud maksud	12 125	446
Reklaam ja marketing	1 837 904	2 267 997
IT-teenused ja arvutitarvikud	3 806 209	2 982 099
Konsultatsioonid ja muud teenindavad teenused	780 070	878 882
Ruumide remont ja hooldus	10 766	83 961
Erisoodustused töötajatele ja nendelt arvestatud maksud	54 453	70 819
Muud	816 713	364 314
Kokku mitmesugused tegevuskulud	7 701 793	6 927 213

Lisa 19 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	1 127 534	636 597
Sotsiaalmaksud	347 975	205 577
Kokku tööjõukulud	1 475 509	842 174
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	17	10
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	15	9
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	1

Lisa 20 Muud ärikulud

(eurodes)

	2024	2023
Kahjum materiaalseste põhivarade müügist	406	21 772
Kahjum valuutakursi muutustest	58 452	15 100
Trahvid, viivised ja hüvitised	1 462	23 310
Proportsioonilt arvestatud käibemaks	1 364 326	894 592
Vahejuhtumitest tingitud kahju	3 444 184	39 947 861
Kahjum tokenite väärtuse muutusest	0	11 887
Annetused, Kingitused äripartneritele, Vastuvõtukulud	316 701	174 221
Muud	272 522	11 248
Kokku muud ärikulud	5 458 053	41 099 991

Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2024	2023
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	862 888	-84 687
Intressitulu rahalisest deposiidist ja laenudelt	763 958	217 939
Intressikulu laenudelt	-361 871	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 264 975	133 252

Lisa 22 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	22 741	700 000
Sidusettevõtjad	889 527	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	72	130
Kokku nõuded ja ettemaksed	912 340	700 130
Laenukohustised		
Tütarettevõtjad	0	154 113
Kokku laenukohustised	0	154 113
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 512	2 512
Kokku võlad ja ettemaksed	2 512	2 512

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	4 096	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 096	0

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	700 000	0	0	700 000	17 500
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 000	0	20 000	0	246
Kokku antud laenud	720 000	0	20 000	700 000	17 746

ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	4 086	700 000	4 086	10
Sidusettevõtjad	770 000		770 000	28 227
Kokku antud laenud	774 086	700 000	774 086	28 237

MÜÜDUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Sidusettevõtjad	630 700	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		11 000
Kokku müüdnud	630 700	11 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2024	2023
Arvestatud tasu	193 402	49 692

Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2025. aastal vähenesid tulud mitmete tegurite koosmõjul, sealhulgas:

- USDT eemaldamine noteerimisnimekirjast MiCA regulatsioonidele vastavuse tagamise tõttu;
- klientidega sõlmitud lepingute lõpetamine ettevõttepoolse riskijuhtimisstrateegia karmistamise tõttu.

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.06.2025

Dream Finance OÜ (registrikood: 14783543) 01.01.2024 - 31.12.2024 imporditud majandusaasta aruande dokumendi õigsust on kinnitanud::

Allkirjastaja nimi

Allkirjastaja roll

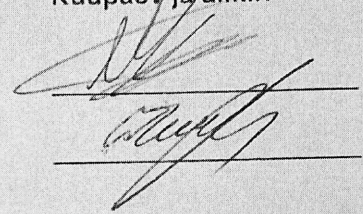
Kuupäev ja allkiri

Maksym Krupyshev

Juhatuse liige

Svetlana Prussova

Juhatuse liige



Aruande kinnitused

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.06.2025

Dream Finance OÜ (registrikood: 14783543) 01.01.2024 - 31.12.2024 imporditud majandusaasta aruande dokumendi õigsust on kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Polina Magdina	Sisestaja	03.06.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Dream Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Dream Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). 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 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 lahknep oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga 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 asjakohane, 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.

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) 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.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) 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 auditiprotseduuriid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Sergei Tšistjakov

Vandeaudiitori number: 481

Assertum Audit OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number: 62

Lõõtsa tn 2a, Tallinn, Harju maakond, 11415

04.06.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Dream Finance OÜ (registrikood: 14783543) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SERGEI TŠISTJAKOV	Vandeaudiitor	04.06.2025

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-18 048 050
Aruandeaasta kasum (kahjum)	23 098 654
Kokku	5 050 604
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 050 604
Kokku	5 050 604

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenused, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	EMTAK 2025	31738671	98.05%	Yes
Programmeerimine	62101	EMTAK 2025	630700	1.95%	No