

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: EveryPay AS

registrikood: 12280690

tänav ja maja number: Rebase tn 2b

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10917

telefon: +372 6609772

e-posti aadress: info@every-pay.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksud	9
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksud	11
Lisa 6 Aktsiakapital	11
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 8 Tööjõukulud	12
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13
Vandeauditiitori aruanne	14

TEGEVUSARUANNE

EveryPay AS (endise nimega Unified Payments Solutions AS) asutati 08.05.2012. Osahing muudeti aktsiaseltsiks 2013. aastal. EveryPay AS eesmärgiks on pakkuda erinevaid elektroonilisi kaardimaksete lahendusi.

Eelmisel majandusperioodil aktiivset majandustegevust ei toimunud, kuid tehti olulisi ettevalmistusi selle alustamiseks. 2014. aasta teises pooles ei alustatud reaalse teenuse pakkumise ning esimeste klientide liidestamisega, sest otsustati vahetada koostöö partnerit. Aasta viimases kvartalis alustati vastavate liidestamistega.

2015. aastal tegeleti peamiselt täiendava funktsionaalsuse arendamise, erinevate sertifitseerimistestide ning toodangukeskkonna ja kogu organisatsiooni ettevalmistamisega teenuse lanseerimiseks. Aasta esimeses pooles toimus liidestamine protsessoriga, sertifitseerimistestid Visa ja MasterCardiga, PCI DSS tase 1 sertifitseerimine. Organisatsiooni ettevalmistamisel toodangusse minekuks loodi vajalikud struktuurid ning tegevusjuhendid.

Piloottestimist toodangukeskkonnas alustati aprillis. Septembri lõpus loeti piloottestimine edukalt lõppenuks ning alustati uute kaupmeeste lisamise ja protsessimahtude kasvatamisega. Sügisest alates pöörati rohkem tähelepanu uute klientide leidmisele ning aktiivsemale turundustegevusele Eestis.

2016. aastal on plaanis protsessimismahтусid oluliselt kasvatada ning alustada müüki ja turundustegevust Euroopa Majanduspiirkonna riikides.

EveryPay AS juhatus on kaheliikmeline, juhatuse liikmetele ei ole 2015. aastal töötasu makstud. Aruandeaastal töötas ettevõttes keskmiselt 4 töötajat, tööjõukulu moodustas 16 470 eurot.

Ettevõtte tegevus on juhtkonna hinnangul jätkusuutlik. Ettevõtte tegevus on projektipõhine ja finantseeritakse emaettevõttelt saadud laenudega.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	929	1 963	
Nõuded ja ettemaksud	840	131 189	2
Kokku käibevara	1 769	133 152	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	147 689	12 392	4
Kokku põhivara	147 689	12 392	
Kokku varad	149 458	145 544	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	42 241	0	10
Võlad ja ettemaksud	9 181	2 434	5
Kokku lühiajalised kohustused	51 422	2 434	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	0	15 500	
Kokku pikaajalised kohustused	0	15 500	10
Kokku kohustused	51 422	17 934	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	125 000	125 000	6
Kohustuslik reservkapital	35	35	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 575	672	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-29 574	1 903	
Kokku omakapital	98 036	127 610	
Kokku kohustused ja omakapital	149 458	145 544	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-15 631	-4 694	7
Tööjõukulud	-16 470	0	8
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-115	-86	
Muud ärikulud	-35	-9	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-32 251	-4 789	
Muud finantstulud ja -kulud	2 677	6 692	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-29 574	1 903	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-29 574	1 903	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-32 251	-4 789	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	115	86	
Kokku korrigeerimised	115	86	4
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	758	-1 599	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	7 256	492	
Kokku rahavood äritegevusest	-24 122	-5 810	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-135 412	-11 188	4
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-135 412	-11 188	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	158 500	15 500	10
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	158 500	15 500	
Kokku rahavood	-1 034	-1 498	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 963	3 461	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 034	-1 498	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	929	1 963	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	125 000	0	707	125 707
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	1 903	1 903
Muutused reservides	0	35	-35	0
31.12.2014	125 000	35	2 575	127 610
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-29 574	-29 574
31.12.2015	125 000	35	-26 999	98 036

Täiendav informatsioon aktsiakapitali kohta on välja toodud lisas 6.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

EveryPay AS 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga.

Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse õiglases väärtuses.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes aruandeperioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse individuaalselt, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kui immateriaalse vara kasulikkude eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 10 aastat. Kasulike eluigade vahemikud on immateriaalse põhivara gruppidele järgmised: kaubamärgid - 10 aastat.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, viitvõlad ning muud lühiajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende. Väljamakstud dividendide maksumäär oli 21/79 2014. aastal, alates 1.01.2015 väljamakstud dividendile maksumäär on 20/80. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu

kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

EveryPay AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoleks:

- emaettevõtja;
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	840	840	0	0	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	840	840	0	0	
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 599	1 599	0	0	3
Muud nõuded	129 590	129 590	0	0	10
Laenunõuded	120 000	120 000	0	0	10
Intressinõuded	9 590	9 590	0	0	10
Kokku nõuded ja ettemaksed	131 189	131 189	0	0	

Seisuga 31.12.2015 puuduvad laenunõuded. Seisuga 31.12.2014 laenunõude kirjel on kajastatud emaettevõtjale antud tagatiseta laeni ning intressimääraga 6%. Täiendavalt informatsioon tehingute kohta seotud osapoolte vahel on toodud lisa 10.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	813	0	269	0
Üksikisiku tulumaks	0	2 399	0	0
Sotsiaalmaks	0	4 316	0	0
Kohustuslik kogumispension	0	262	0	0
Töötuskindlustusmaksed	0	314	0	0
Ettemaksukonto jääk	27		1 330	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	840	7 291	1 599	0

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	
31.12.2013			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	1 150	11 328	12 478
Amortisatsioonikulu	-86	0	-86
31.12.2014			
Soetusmaksumus	1 150	11 328	12 478
Akumuleeritud kulum	-86	0	-86
Jääkmaksumus	1 064	11 328	12 392
Ostud ja parendused	0	135 412	135 412
Amortisatsioonikulu	-115	0	-115
31.12.2015			
Soetusmaksumus	1 150	146 740	147 890
Akumuleeritud kulum	-201	0	-201
Jääkmaksumus	949	146 740	147 689

2014. aastal kirjel ettemaksud immateriaalse põhivara eest on kajastatud tarkvara projekti arendamisega seotud kulutused.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	501	501	0	0	
Võlad töövõtjatele	1 389	1 389	0	0	
Maksuvõlad	7 291	7 291	0	0	3
Kokku võlad ja ettemaksed	9 181	9 181	0	0	

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	1 926	1 926	0	0	
Muud võlad	508	508	0	0	
Intressivõlad	508	508	0	0	10
Kokku võlad ja ettemaksed	2 434	2 434	0	0	

Lisa 6 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Aktsiakapital	125 000	125 000
Aktsiate arv (tk)	125 000	125 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

ETTEVÕTTE POTENTSIAALNE TULUMAKSUKOHUSTUS

Seisuga 31.12.2015 aktsiaseltsis puudub vaba omakapital ja seega ka potentsiaalne tulumaksukohustus.

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
IT teenused, andmeside ja litsensid	-7 570	-3 829
Juriidiline teenus	-4 084	0
Audiitorteenus	-1 500	-630
Reklaam	-1 328	0
Muud	-1 149	-235
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-15 631	-4 694

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	-12 323	0
Sotsiaalmaksud	-4 147	0
Kokku tööjõukulud	-16 470	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	0

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
Intressitulu laenudelt	7 200	7 200
Intressikulu laenudelt	-4 523	-508
Kokku muud finantstulud ja -kulud	2 677	6 692

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	MOMO Capital OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	0	42 241	129 590	16 008

2015	Antud laenu	Saadud laenu
Emaettevõtja	0	158 500
2014	Antud laenu	Saadud laenu
Emaettevõtja	0	15 500

Kohustuste kirjel emaettevõtja ees seisuga 31.12.2015 on kajastatud laenukohustus summas 42 241 (31.12.2014: 15 500) eurot koos intressidega 0 eurot (31.12.2014: 508 eurot). Saadud laenu on tagatiseta, laenu tagasimakse tähtaeg on 31.12.2016, laenu intressimäär on 6%, alusvaluutaks on eur (lisa 5).

2015. aastal (2014.a) intressitulu antud laenudelt on summas 7 200 eurot (7 200 eurot); intressikulu laenudelt on summas 4 523 eurot (508 eurot). Vt.Lisa 8.

Seisuga 31.12.2015 sõlmiti tasaarvelduse kokkulepe mille järgi laenu nõue koos intressidega summas 136 790 eurot tasaarveldatakse laenu- ja intressikohustusega; tulemusena intressikohustus loetakse täielikult tasutuks (seisuga 31.12.2015 summa 5031 eurot) ning jääb laenukohustus summas 42 241 eurot. Momo Capital ei küsi laenu tagasi järgmise 12 kuu jooksul.

Täiendavalt informatsioon nõuete kohta seotud osapoolte vastu on toodud lisa 2.

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole 2014. a nii nagu ka 2015. a tehtud allahindlusi. Aruandeperioodil ega võrdlusperioodil ei ole juhatuse liikmetele tasusid arvestatud ega soodustusi antud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.05.2016

EveryPay AS (registrikood: 12280690) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEIKKI LAIDMA	Juhatuse liige	23.05.2016
EFIM FRUMKIN	Juhatuse liige	02.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

EveryPay AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnevat EveryPay AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2015 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega ning sellise sisekontrollisüsteemi eest mida juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Vandeauditori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindlustunde selle kohta, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeauditor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt EveryPay AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova

Vandeauditori number 561

Ernst & Young Baltic AS

Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Tiina Leif

Vandeauditori number 441

15. juuni 2016

Audiitorite digitaalallkirjad

EveryPay AS (registrikood: 12280690) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	15.06.2016
TIINA LEIF	Vandeaudiitor	15.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 575
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-29 574
Kokku	-26 999

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 575
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-29 574
Kokku	-26 999

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6609772
E-posti aadress	info@every-pay.com