

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Investly Holding OÜ

registrikood: 12710066

tänava/talu nimi, Kotzebue 13a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10412

e-posti aadress: info@investly.co

veebilehe aadress: www.investly.co

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Laenukohustised	11
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 8 Tööjõukulud	12
Lisa 9 Seotud osapooled	12
Lisa 10 Sündmused pärast aruandekuupäeva	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Investly Holding OÜ on erakapitalil põhinev ettevõte, mis osutab faktooringu vahendamise teenust internetipõhise platvormi kaudu.

Osaühingu kapital 31.12.2017 seisuga on 4233 eurot.

Töötajaid oli 2017.aastal palgal keskmiselt 17 täistööajaga. Tööjõukulud kokku olid 338 519 eurot.

Juhatuse liikmeid 2017.aastal palgal oli 1, kes sai juhatuse liikme tasu summas 5640 eurot. Osaühingu juhatus on üheliikmeline.

2018.aastal jätkab ettevõtte oma teenuste pakkumisega ühisrahastusplatvormina, viies kokku osapooli faktooringu e. arvete müügi valdkonnas.

OLULINE INFO OMAKAPITALI MUUDATUSTE KOHTA

Bilansis olev konverteeritav laen summas 690 620 eurot konverteerus omakapitali 06.2018 ning selle tulemusena on 06.2018 seisuga omakapital positiivne. Täpsem info on kajastatud bilansipäeva järgsete sündmuste lisas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Varad		
Käibevarad		
Raha	19 297	384 709
Finantsinvesteeringud	10 426	50 000
Nõuded ja ettemaksed	195 808	190 588
Kokku käibevarad	225 531	625 297
Põhivarad		
Immateriaalsed põhivarad	126 526	114 671
Kokku põhivarad	126 526	114 671
Kokku varad	352 057	739 968
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	690 620	690 620
Võlad ja ettemaksed	25 810	31 176
Kokku lühiajalised kohustised	716 430	721 796
Kokku kohustised	716 430	721 796
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 233	4 233
Ülekurss	613 691	613 691
Oma osad	-1 016	-1 016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-598 686	-188 826
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-382 595	-409 910
Kokku omakapital	-364 373	18 172
Kokku kohustised ja omakapital	352 057	739 968

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu	128 722	41 629
Muud äritulud	48 188	90
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-15 695	-18 034
Mitmesugused tegevuskulud	-189 922	-207 190
Tööjõukulud	-338 519	-210 408
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-10 646	-10 379
Muud ärikulud	-4 733	-5 636
Ärikasum (kahjum)	-382 605	-409 928
Intressitulud	10	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-382 595	-409 910
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-382 595	-409 910

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Investly Holding OÜ 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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 perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringud on bilansis näidatud õiglasest väärtuses, kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse määratlemisel on aluseks võetud turuhind. Kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse lühiajalised finantsinvesteeringud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksud ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegade mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalne põhivara.

Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on ettevõtte poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Määratud kasuliku elueaga immateriaalset vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil, lähtudes vara eeldatavast kasulikust elueast.

Arendusväljaminekud.

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid kapitaliseeritakse juhul kui eksisteerivad tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks, ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara ning arendusväljaminekute suurust ja immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tarkvara.

Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arvutitarkvara arenduskulud kajastatakse immateriaalse varana, kui need on otseselt seotud selliste tarkvaraobjektide arendamisega, mis on eristatavad, ettevõtte poolt kontrollitavad ning mille kasutamisest saadakse tulevast majanduslikku kasu pikema aja kui ühe aasta jooksul.

Muu immateriaalne põhivara.

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks apitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu.

Materiaalne põhivara.

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte poolt tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kulud

Kulud kajastatakse tekkepõhiselt vastavalt realiseerimisele.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskonto	19 297	384 709
Kokku raha	19 297	384 709

Bilansivälised pangakontod:

Kontonumber: EE637700771001388555

Konto nimetus: Kliendikonto

Kontojääk 31.12.2016: 237 948.87

Kontojääk 31.12.2017: 157 891.34

Valuuta: EUR

Kontonumber: EE867700771001786908

Konto nimetus: Kliendikonto

Kontojääk 31.12.2017: 103 707.05

Valuuta: EUR

Kontonumber: EE853300332169830009

Konto nimetus: Kliendikonto

Kontojääk 31.12.2017: 218 029.17

Valuuta: EUR

Kliendikonto/Portaalipidaja arveldusarve:

Portaalipidaja võib Kasutaja poolt Investly e-teenuse keskkonda Kasutuslepingu ning Faktooringulepingute alusel üle kantud raha vallata ja kasutada üksnes kasutuslepingu ja Faktooringulepingu tingimuste kohaselt ja neist tulenevate Portaalipidaja kohustuste täitmiseks. Kasutaja poolt Portaalipidaja arvelduskontole üle kantud raha (s.t. nõue Portaalipidaja vastava arvelduskonto avanud krediitdasiutuse vastu) on Kasutaja poolt Portaalipidajale käsundi täitmiseks üle antav vara VÕS § 626 mõttes, sh selle paragrahvi lõike 3 tähenduses. Vastav rahasumma pangakontol on oma olemuselt nõue (vastava panga vastu), mille Portaalipidaja on omandanud enda nimel, kuid Kasutaja arvel ja eesmärgiga kasutada seda vaid käsundi täitmiseks. Seega ei kuulu vastav raha Portaalipidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaalipidaja vastu, samuti ei kajastu see Portaalipidaja bilansis. Kasutajale tähendab see eelkõige, et Investly

kontole raha üle kandes ei anna ta seda üle Portaalipidaja vara hulka ega omandisse, vaid säilitab sellele vajalikud õigused. Portaalipidaja pankroti korral lõpeb käsundiandjaga sõlmitud käsundusleping ning käsundiandja poolt Portaalipidajale käsundi täitmiseks üle antud käsundiandja vara (s.t. nõuded ja vallasasjad) kuulub käsundiandjale tagastamisele.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	43 234	43 234
Ostjatelt laekumata arved	43 234	43 234
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	688	688
Muud nõuded	132 195	132 195
Laenunõuded	132 195	132 195
Ettemaksed	19 691	19 691
Muud makstud ettemaksed	19 691	19 691
Kokku nõuded ja ettemaksed	195 808	195 808
	31.12.2016	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	35 594	35 594
Ostjatelt laekumata arved	35 594	35 594
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	9	9
Muud nõuded	154 944	154 944
Laenunõuded	154 944	154 944
Ettemaksed	41	41
Muud makstud ettemaksed	41	41
Kokku nõuded ja ettemaksed	190 588	190 588

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	
31.12.2015			
Soetusmaksumus	38 932	46 256	85 188
Akumuleeritud kulum	-1 602	-1 904	-3 506
Jääkmaksumus	37 330	44 352	81 682
Ostud ja parendused	15 364	28 004	43 368
Amortisatsioonikulu	-4 956	-5 423	-10 379
31.12.2016			
Soetusmaksumus	54 296	74 260	128 556
Akumuleeritud kulum	-6 558	-7 327	-13 885
Jääkmaksumus	47 738	66 933	114 671
Ostud ja parendused		22 500	22 500
Amortisatsioonikulu	-5 050	-5 595	-10 645
31.12.2017			
Soetusmaksumus	54 296	96 760	151 056
Akumuleeritud kulum	-11 608	-12 922	-24 530
Jääkmaksumus	42 688	83 838	126 526

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Konverteeritav laen	690 620	690 620		
Lühiajalised laenud kokku	690 620	690 620		
Laenukohustised kokku	690 620	690 620		

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Konverteeritav laen	690 620	690 620		
Lühiajalised laenud kokku	690 620	690 620		
Laenukohustised kokku	690 620	690 620		

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Investly Holding OÜ on omandanud e-teenuse Investly kasutajate nõuded seisuga 31.12.2017 summas 198 594.17 eurot nende sissenõudmiseks võlgnikelt ja kohustub sissenõutud summad maksma edasi isikutele, kes oma nõuded Investly Holding OÜ-le loovutasid. Antud nõuded ja kohustused ei mõjuta Investly Holding OÜ finantsseisundit ja majandustulemusi, kuivõrd nõuded omandatakse eesmärgiga neid loovutajate huvides käsutada.

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	-25 252	-12 046
Mitmesugused bürookulud	-7 638	-13 096
Lähetuskulud	-3 744	-13 567
Reklaamikulud	-30 948	-83 672
Konsultatsiooni- ja koolituskulud	-17 607	-26 799
Juriidiline teenus	-39 404	-22 547
IT teenused ja krediidiinfo	-30 568	-10 225
Raamatupidamisteenus	-7 734	0
Riigilõiv	-3 338	0
Ruumide hooldus- ja remondikulud	-11 507	0
Ruumide kommunaalkulud	-4 371	0
Muud	-7 811	-25 238
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-189 922	-207 190

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	-253 027	-155 351
Sotsiaalmaksud	-85 492	-52 807
Kokku tööjõukulud	-338 519	-208 158
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	17	17

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	5 640	5 160

Lisa 10 Sündmused pärast aruandekuupäeva

OLULINE INFO OMAKAPITALI MUUDATUSTE KOHTA

Bilansis olev konverteeritav laen summas 690 620 eurot konverteerus omakapitali seisuga 06.2018 ning selle tulemusena on 30.06.2018 seisuga omakapital positiivne.

Omakapital

Osakapital nimiväärtuses	4 233
Ülekurs	1 339 316
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-981 281
Aruandeaasta kahjum	-152 135
KOKKU OMAKAPITAL	210 133

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.06.2018

Investly Holding OÜ (registrikood: 12710066) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SIIM MAIVEL	Juhatuse liige	28.06.2018

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-598 686
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-382 595
Kokku	-981 281
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-981 281
Kokku	-981 281

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Veebiportaalide tegevus	63121	128722	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@investly.co
Veebilehe aadress	www.investly.co