

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Investly Technologies OÜ

registrikood: 12710066

tänava/talu nimi, Lai tn 35-5

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10133

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	8
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	10
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 8 Tööjõukulud	11
Lisa 9 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

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

Osaühingu kapital 31.12.2019 seisuga on 4400 eurot.

Töötajaid oli 2019.aastal palgal keskmiselt 5 täistööajaga. Tööjõukulud kokku olid 209 624 eurot.

Juhatuse liikmeid 2019.aastal palgal oli 1, kes sai juhatuse liikme tasu summas 40 787 eurot. Osaühingu juhatus on üheliikmeline.

2020.aastal jätkab ettevõte oma teenuste pakkumisega ühisrahastusplatvormina, viies kokku osapooli faktooringu e. arvete müügi valdkonnas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Käibevarad		
Raha	18 984	65 460
Finantsinvesteeringud	10 426	10 426
Nõuded ja ettemaksed	29 617	37 038
Kokku käibevarad	59 027	112 924
Põhivarad		
Immateriaalsed põhivarad	105 234	115 880
Kokku põhivarad	105 234	115 880
Kokku varad	164 261	228 804
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	91 280	388 398
Võlad ja ettemaksed	11 981	402
Kokku lühiajalised kohustised	103 261	388 800
Kokku kohustised	103 261	388 800
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 400	4 233
Ülekurss	1 706 785	1 339 316
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 523 455	-981 281
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-126 730	-522 264
Kokku omakapital	61 000	-159 996
Kokku kohustised ja omakapital	164 261	228 804

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu	198 073	167 089
Muud äritulud	510	143
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-16 108	-18 351
Mitmesugused tegevuskulud	-87 952	-206 705
Tööjõukulud	-209 624	-449 860
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-10 646	-10 646
Muud ärikulud	-986	-3 937
Ärikasum (kahjum)	-126 733	-522 267
Intressitulud	0	3
Muud finantstulud ja -kulud	3	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-126 730	-522 264
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-126 730	-522 264

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Investly Technologies OÜ 2019. 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 Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga 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 määramisel 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 ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed 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 akumulieeritud 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 loodatavat 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 ettevõttel pole 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)

	31.12.2019	31.12.2018
pank	18 659	64 857
kassa	325	603
Kokku raha	18 984	65 460

Investorite konto: 31.12.2019, Lõppsaldo, 73 010.81€

Arvete müügi konto: 31.12.2019, Lõppsaldo, 1 024 857.29€

Vastav rahasumma pangakontol on oma olemuselt nõue panga vastu, mille Investly Technologies OÜ on omandanud enda nimel, kuid enda kliendi arvel. VÕS § 626 lg 3 kohaselt kuuluvad vastavad nõuded klientidele (Investly Üldtingimuste kohaselt Investoritele) ega ole Investly Technologies OÜ bilansiliseks varaks.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	24 820	24 820
Ostjatelt laekumata arved	24 820	24 820
Ettemaksed	4 797	4 797
Muud makstud ettemaksed	4 797	4 797
Kokku nõuded ja ettemaksed	29 617	29 617
	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	17 856	17 856
Ostjatelt laekumata arved	17 856	17 856
Ettemaksed	19 182	19 182
Muud makstud ettemaksed	19 182	19 182
Kokku nõuded ja ettemaksed	37 038	37 038

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-5 049	-5 597	-10 646
31.12.2018			
Soetusmaksumus	54 296	96 760	151 056
Akumuleeritud kulum	-16 657	-18 519	-35 176
Jääkmaksumus	37 639	78 241	115 880
Amortisatsioonikulu	-5 050	-5 596	-10 646
31.12.2019			
Soetusmaksumus	54 296	96 760	151 056
Akumuleeritud kulum	-21 707	-24 115	-45 822
Jääkmaksumus	32 589	72 645	105 234

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investly Ltd	91 280	91 280		
Lühiajalised laenud kokku	91 280	91 280		
Laenukohustised kokku	91 280	91 280		
	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investly Ltd	388 398	388 398		
Lühiajalised laenud kokku	388 398	388 398		
Laenukohustised kokku	388 398	388 398		

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Investly Technologies OÜ on omandanud e-teenuse Investly kasutajate nõuded seisuga 31.12.2019 summas 574 802,68 eurot nende sissenõudmiseks võlgnikelt ja kohustub sissenõutud summad maksma edasi isikutele, kes oma nõuded Investly Technologies OÜ-le loovutasid. Antud nõuded ja kohustused ei mõjuta Investly Technologies OÜ finantsseisundit ja majandustulemusi, kuivõrd nõuded omandatakse eesmärgiga neid loovutajate huvides käsutada.

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	-10 214	-31 752
Energia	-1 809	-3 752
Elektrienergia	-1 809	-3 752
Mitmesugused bürookulud	-655	-2 808
Lähetuskulud	-1 751	-11 952
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	644	-4 860
Reklaamikulud	-7 732	-17 188
Konsultatsiooni- ja koolituskulud	-12 915	-62 919
Juriidiline teenus	-810	-15 138
IT teenused ja krediidiinfo	-24 501	-34 895
Raamatupidamisteenus	-10 450	-9 185
Riigilõiv	-210	-346
Ruumide hooldus- ja remondikulud	-2 294	-3 065
Ruumide kommunaalkulud	-2 358	-1 330
Muud	-12 897	-7 515
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-87 952	-206 705

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	-156 694	-336 331
Sotsiaalmaksud	-52 931	-113 529
Kokku tööjõukulud	-209 625	-449 860
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	17
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	17

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Investly Ltd
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Suurbritannia

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019	31.12.2018
	Kohustised	Kohustised
Emaettevõtja	91 280	388 398

Laenud

2019	Saadud laenud
Emaettevõtja	
Investly Ltd	91 280

2018	Saadud laenud
Emaettevõtja	
Investly Ltd	388 398

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	40 787	13 243

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2020

Investly Technologies OÜ (registrikood: 12710066) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI TALUMÄE	Juhatuse liige	29.06.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 523 455
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-126 730
Kokku	-1 650 185

Kahjum kaetakse ülekursi arvelt.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Veebiportaalide tegevus	63121	198073	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Investly Ltd		Suurbritannia	4400 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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