

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 20.09.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Fintech Market OÜ

registrikood: 14571120

tänava/talu nimi, Väike-Turu tn 5-79

maja ja korteri number:

linn: Tartu linn, Tartu linn

vald: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihthnumber: 51013

e-posti aadress: info@fintech-market.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 3 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 5 Tööjõukulud	9
Lisa 6 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Fintech Market OÜ alustas tegevust 20.09.2018.a. Ettevõtte loodi eesmärgiga pakkuda pilvelahendust tarkvara teenusena (*Software as a service, SaaS*) lähenemist kasutades finantsasutustele ja teistele ettevõtetele, kes vajavad sarnast kliendi-, toote- või riskihalduse tarkvara. 2019. aastal keskenduti peamiselt tootearendusele ning majandusaasta jooksul kujundati ja arendati tootesüsteemi põhistruktuur ja selle rakenduste põhifunktsionaalsus.

Majandusaasta esimeses pooles keskenduti üksikute rakenduste või kindlate toodete ja funktsionaalsuste arendamisele, samuti alustati läbirääkimisi esimeste klientidega. Aasta teises pooles pöörati rohkem rõhku spetsiifilisele arendustegevusele ning uute klientide leidmisele, sealhulgas toote- ja platvormi tutvustamisele nii potentsiaalsetele klientidele kui ka erinevatele huvigruppidele. 2019. aasta lõpuks oli kogu platvorm põhifunktsionaalsuste osas toimiv ning nii osade rakenduste kui kogu platvormi kasutamiseks olid sõlmitud lepingud nii kodumaiste ettevõtetega kui ka klientidega EL riikides ning väljaspool seda.

2018-2019.aasta müügitulu oli 97 709 eurot ja tegevuskasum 10 364 eurot. Juhatus koosneb kahest liikmest, kes täidavad juhatuse liikme kohustusi ettevõttes oma põhitööülesannete kõrvalt.

2020. aasta eesmärgiks on laiendada kliendibaasi eelkõige kogu platvormi kasutavate klientide näol, täiendada olemasolevaid rakendusi kasutusmugavuse ja uute funktsionaalsuste osas ning suurendada seeläbi müügitulu.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	20.09.2018
Varad		
Käibevarad		
Raha	23 440	2 500
Nõuded ja ettemaksed	3 080	0
Kokku käibevarad	26 520	2 500
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	6 232	0
Kokku põhivarad	6 232	0
Kokku varad	32 752	2 500
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	3 500	0
Võlad ja ettemaksed	16 388	0
Kokku lühiajalised kohustised	19 888	0
Kokku kohustised	19 888	0
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 364	0
Kokku omakapital	12 864	2 500
Kokku kohustised ja omakapital	32 752	2 500

Kasumiaruanne

(eurodes)

	20.09.2018 - 31.12.2019
Müügitulu	97 709
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 975
Mitmesugused tegevuskulud	-19 220
Tööjõukulud	-63 927
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 021
Muud ärikulud	-97
Ärikasum (kahjum)	10 469
Intressikulud	-105
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	10 364
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 364

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Fintech Market OÜ 2018-2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad

Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud järgmistest arvestuse ja aruandluse põhimõtete osaks olevatest alusprintsipidest: majandusüksuse, jätkuvuse, arusaadavuse, olulisuse, järjepidevuse ja võrreldavuse, objektiivsuse, tulude ja kulude vastavuse, konservatiivsuse, avalikustamise ning sisu ülimuslikkuse printsipidest.

Fintech Market OÜ arvestus- ja esitusvaluutaks on euro.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena on kajastatud kassas olevat sularaha, raha pankade arveldusarvetel ja nõudmiseni hoiuseid pankades. Lisaks on siin kajastatud raha paigutused rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalenti mõistele. Raha ja selle ekvivalendid on bilansis hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Eesti Panga ametlikel valuutakurssidel. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real „Finantstulud- ja kulud“.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu on kajastatud ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud nõudeid. Nõuded ostjate vastu, samuti kõik muud nõuded, on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses (so soetusväärtus, millest on maha arvatud nõude laekumise ebatõenäolisusest tingitud allahindlus ning laenude põhiosa tagasimaksed) või soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid on kajastatud bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on leitud kasutades sisemist intressimäära. Viimase arvutamisel on võetud arvesse kõik antud finantsvaraga seotud tehingutasud. Kui pikaajalise nõude sisemine intressimäär erineb lepingus fikseeritud intressimäärast, on nõue võetud arvele tema nüüdisväärtuses, diskonteerituna turu intressimääraga sarnaste tingimustega finantsinstrumendile.

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust ehk vajadust allahindluseks hinnatakse iga ostja osas eraldi. Selliste nõuete hindamise puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, on kasutatud ligikaudset meetodit, s.t. ostjatelt laekumata arved, mille maksetähtaeg on ületatud rohkem kui 90 päeva, on hinnatud alla 50 % ulatuses ning rohkem kui 180 päeva maksetähtaja ületanud nõuded on hinnatud alla 100% ulatuses.

Ostjatelt laekumata nõuete allahindluskulu (ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest tekkinud kulu) on kajastatud muu tegevuskuluna. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumine on kajastatud nõuete allahindluskulu vähendamisenä. Intressitulude nõuetelt on kajastatud kasumiaruande real „Finantstulud ja –kulud“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks on ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavad varad kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000.- €. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 €, on kajastatud kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja kantud vara kasutuselevõtmise hetkel kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle on peetud arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara on algselt võetud 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.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid raamatupidamises võetud arvele eraldi varaobjektidena. Laenukasutuse kulutused on lülitatud vastava laenuga finantseeritud ja valmistatud põhivara soetusmaksumuse koosseisu.

Põhivara parendusväljaminekud on lisatud põhivara soetusmaksumusele või võetud arvele parendatud varaobjekti koosseisus eraldi varaobjektina, kui need on vastanud põhivara mõistele ja vara bilansis kajastamise kriteeriumile (mh. tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu saamisel). Parenduse käigus asendatud varaobjekti või selle osa algne soetusmaksumus ning vastav kulum on kantud bilansist välja.

Jooksvad hooldus- ja remondikulud on kajastatud kasumiaruandes.

Materiaalne põhivara kajastub bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Fintech Market OÜ juhtkond on bilansipäeval hinnanud vara väärtuse võimalikku langust. Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o. kõrgem kahest järgnevast

näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid

alla hinnatud nende kaetavale väärtusele. Vara allahindlus on kajastatud kasumiaruandes.

Amortisatsiooni arvestamisel on kasutatud lineaarset meetodit, lähtudes üldjuhul järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 10-50 aastat
- Tootmiseseadmed 5 -8 aastat
- Muud masinad ja seadmed 5-10 aastat
- Muu põhivara, sh IT seadmed 3-5 aastat

Maad, püsiva väärtusega kunstiteoseid ja raamatuid ei amortiseerita.

Vara on hakatud amortiseerima alates hetkest, mil see on juhtkonna poolt kavandatud seisundis ja asukohas.

Vara amortiseerimine on lõpetatud, kui vara amortiseeritav osa on täielikult amortiseerunud või kui vara on lõplikult kasutusest eemaldatud, samuti siis, kui vara on ümberklassifitseeritud müügiototel põhivaraks (olenemata sellest, et vara on kasutatud kuni müügini ettevõtte põhitegevuses). Ajutiselt kasutusest eemaldatud vara amortiseerimist ei peatata.

Finantskohustised

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine on toimunud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi on bilansis kajastatud maksmisele kuuluvas summas.

Tulud

Tulu teenuste müügist on kajastatud siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid ja hüved on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav, tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist on kajastatud üldjuhul teenuse osutamise järel. Kui teenust osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis sel juhul on lähtutud valmidusastme meetodist, so teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum on kajastatud proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega seotud kulud. Teenuse valmidusastme määramise meetodina on kasutatud bilansipäevaks osutatud teenuse kvantitatiivset osakaalu kogu teenuse mahust.

Intressitulu kajastamisel on lähtutud vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu on kajastatud vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Seotud osapooled

Osapooli on loetud seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Fintech Market OÜ seotud osapoolteks on:

- a) emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud;
- b) tütarettevõtte;
- c) sidusettevõtte;
- d) emaettevõtte ülejäänud tütarettevõtted;
- e) tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, v.a juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju Fintech Market OÜ ärilistele otsustele;
- f) punktis e kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (elukaaslased ja lapsed) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2019	20.09.2018
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	2 273	0
Üksikisiku tulumaks	1 416	0
Sotsiaalmaks	2 657	0
Kohustuslik kogumispension	161	0
Töötuskindlustusmaksed	193	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	6 700	

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
20.09.2018			
Soetusmaksumus	0	0	
Akumuleeritud kulum	0	0	
Jääkmaksumus	0	0	
20.09.2018			
Soetusmaksumus	0	0	
Akumuleeritud kulum	0	0	
Jääkmaksumus	0	0	
Ostud ja parendused	1 707	5 546	7 253
Muud ostud ja parendused	1 707	5 546	7 253
Amortisatsioonikulu	-664	-357	-1 021
31.12.2019			
Soetusmaksumus	1 707	5 546	7 253
Akumuleeritud kulum	-664	-357	-1 021
Jääkmaksumus	1 043	5 189	6 232

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	956	956
Võlad töövõtjatele	4 744	4 744
Maksuvõlad	6 700	6 700
Muud võlad	3 988	3 988
Muud viitvõlad	3 988	3 988
Kokku võlad ja ettemaksed	16 388	16 388
	20.09.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele		0
Võlad töövõtjatele		0
Maksuvõlad		0
Muud võlad		0
Muud viitvõlad		0

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	20.09.2018 - 31.12.2019	20.09.2018 - 20.09.2018
Palgakulu	46 212	0
Sotsiaalmaksud	17 715	0
Kokku tööjõukulud	63 927	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	0

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019	20.09.2018
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 500	0

Laenud

20.09.2018 - 31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Omanikud	10 500	7 000	105	eur

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.10.2020

Fintech Market OÜ (registrikood: 14571120) 20.09.2018 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PIRET TIKS	Juhatuse liige	21.10.2020
SIIM-ERIK PAJU	Juhatuse liige	21.10.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 364
Kokku	10 364
Jaotamine	
Dividendideks	10 300
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	64
Kokku	10 364

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 364
Kokku	10 364
Jaotamine	
Dividendideks	10 300
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	64
Kokku	10 364

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Arvutisüsteemide ja andmebaaside haldus	62031	97709	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@fintech-market.com