

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

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 31.12.2021 seisuga on 4400 eurot.

Töötajaid oli 2021.aastal palgal keskmiselt 5 täistööajaga. Tööjõukulud kokku olid 162 913 eurot.

Juhatuse liikmeid 2021.aastal palgal oli 1, kes sai juhatuse liikme tasu summas 36 225 eurot. Osaühingu juhatus on üheliikmeline.

2022.aastal jätkab ettevõte oma teenuste pakkumisega ühisrahastusplatvormina, viies kokku osapooli faktooringu e. arvete müügi valdkonnas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	12 325	3 563
Finantsinvesteeringud	10 426	10 426
Nõuded ja ettemaksed	41 414	28 262
Kokku käibevarad	64 165	42 251
Põhivarad		
Immateriaalsed põhivarad	91 173	94 588
Kokku põhivarad	91 173	94 588
Kokku varad	155 338	136 839
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	0	117 576
Võlad ja ettemaksed	30 896	14 714
Kokku lühiajalised kohustised	30 896	132 290
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	117 576	0
Kokku pikaajalised kohustised	117 576	0
Kokku kohustised	148 472	132 290
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 400	4 400
Ülekurss	1 706 785	1 706 785
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 706 656	-1 646 701
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 337	-59 935
Kokku omakapital	6 866	4 549
Kokku kohustised ja omakapital	155 338	136 839

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	257 203	212 927
Muud äritulud	11 948	3 991
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-12 486	-12 985
Mitmesugused tegevuskulud	-79 955	-110 466
Tööjõukulud	-162 913	-141 740
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-11 071	-10 646
Muud ärikulud	-392	-1 017
Ärikasum (kahjum)	2 334	-59 936
Muud finantstulud ja -kulud	3	1
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 337	-59 935
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 337	-59 935

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Investly Technologies OÜ 2021. 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 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 mittetähtsustamine. 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 vähendamisena.

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 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Pangakonto	11 903	3 147
Kassa	422	416
Kokku raha	12 325	3 563

Investorite konto: 31.12.2021, Lõppsaldo, 186 030,19€

Arvete müügi konto: 31.12.2021, Lõppsaldo, 904 204,00€

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)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 033	2 033
Ostjatelt laekumata arved	2 033	2 033
Ettemaksed	39 381	39 381
Muud makstud ettemaksed	39 381	39 381
Kokku nõuded ja ettemaksed	41 414	41 414
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	6 412	6 412
Ostjatelt laekumata arved	6 412	6 412
Ettemaksed	21 850	21 850
Muud makstud ettemaksed	21 850	21 850
Kokku nõuded ja ettemaksed	28 262	28 262

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-5 050	-5 596	-10 646
31.12.2020			
Soetusmaksumus	54 296	96 760	151 056
Akumuleeritud kulum	-26 757	-29 711	-56 468
Jääkmaksumus	27 539	67 049	94 588
Ostud ja parendused		7 655	7 655
Amortisatsioonikulu	-5 049	-6 021	-11 070
31.12.2021			
Soetusmaksumus	54 296	104 415	158 711
Akumuleeritud kulum	-31 806	-35 732	-67 538
Jääkmaksumus	22 490	68 683	91 173

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Investly Ltd	117 576		117 576	
Pikaajalised laenud kokku	117 576		117 576	
Laenukohustised kokku	117 576		117 576	
	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Investly Ltd	117 576	117 576		
Lühiajalised laenud kokku	117 576	117 576		
Laenukohustised kokku	117 576	117 576		

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Investly Technologies OÜ on omandanud e-teenuse Investly kasutajate nõuded seisuga 31.12.2021 summas 595 453,25 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)

	2021	2020
Üür ja rent	-9 365	-8 030
Energia	-322	-2 045
Elektrienergia	-322	-2 045
Mitmesugused bürookulud	-1 495	-357
Lähetuskulud	-1 534	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-4 050	43
Reklaamikulud	-25 350	-12 692
Konsultatsiooni- ja koolituskulud	-4 560	-31 668
IT teenused	-17 617	-37 294
Raamatupidamisteenus	-3 574	-6 122
Ruumide hooldus- ja remondikulud	-1 740	-1 859
Ruumide kommunaalkulud	-1 866	-1 451
Muud	-8 482	-8 991
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-79 955	-110 466

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	-121 557	-106 032
Sotsiaalmaksud	-41 356	-35 708
Kokku tööjõukulud	-162 913	-141 740
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	4

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Investly Ltd
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Inglismaa

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Laenukohustised		
Emaettevõtja	117 576	0
Kokku laenukohustised	117 576	0

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021
Emaettevõtja	117 576	0	0	117 576
Kokku laenukohustised	117 576	0	0	117 576

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	36 225	33 624

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

Investly Technologies OÜ (registrikood: 12710066) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI TALUMÄE	Juhatuse liige	30.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Elmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 706 656
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 337
Kokku	-1 704 319

Kasumit 2021.a eest ei jaotata.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Veebiportaalide tegevus	63121	257203	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