



Äriühingu registrinumber 16235024

Lightyear Europe AS

Aastaaruanne 2022

Sisukord

Äriühingu andmed	1
Tegevusaruanne	2
Raamatupidamise aastaaruanne	5
<i>Finantsseisundi aruanne</i>	6
<i>Koondkasumiaruanne</i>	7
<i>Omakapitali muutuste aruanne</i>	8
<i>Rahavoogude aruanne</i>	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
<i>Lisa 1. Üldine teave</i>	10
<i>Lisa 2. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted</i>	10
<i>Lisa 3. Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja otsused</i>	16
<i>Lisa 4. Riskijuhtimine, kapitalinõuete arvutamise põhimõtted ja kapitali adekvaatsus</i>	17
<i>Lisa 5. Raha</i>	21
<i>Lisa 6. Nõuded ja ettemaksed</i>	21
<i>Lisa 7. Materiaalsed põhivarad</i>	22
<i>Lisa 8. Võlad tarnijatele ja muud võlad</i>	22
<i>Lisa 10. Aktsiakapital ja ülekurs</i>	23
<i>Lisa 11. Tulu kliendilepingutelt</i>	23
<i>Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud</i>	24
<i>Lisa 13. Tööjõukulud</i>	24
<i>Lisa 14. Optsiooniprogramm</i>	24
<i>Lisa 15. Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine</i>	25
<i>Lisa 16. Bilansipäevajärgsed sündmused</i>	26
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	27
Kahjumi katmise ettepanek	29
Tulude jaotus vastavalt EMTAK-ile	30

Äriühingu andmed

Lightyear Europe AS 2022 majandusperioodi aruanne

Lightyear on investeerimisplatvorm, mis tegeleb investeerimisteenuste pakkumisega jaeinvestoritele Ühendkuningriigis läbi Emaettevõtte Lightyear Financial Ltd ja Euroopa Majanduspiirkonnas läbi tütarettevõtte Lightyear Europe AS. Lightyear soovib investeerimise teha kõigile ligipääsetavaks, taskukohaseks ja arusaadavaks. Lightyear'i asutasid 2020. aastal Mihkel Aamer ja Martin Sokk.

Juriidiline ja suhtlusaadress

Niine tn 11
10414 Tallinn
Harju maakond
Eesti

Majandusperioodi algus: 21. mai 2021
Majandusperioodi lõpp: 31. märts 2022

Audiitorid

Ernst & Young Baltic AS

Käesolev aastaaruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, sõltumatu vandeaudiitori aruandest ja kahjumi katmise ettepanekust.

Tegevusaruanne

Tegevuse ülevaade

Lightyear on investeerimisplatvorm, mis on loodud andmaks kõigile Euroopas komisjonitasuta lihtne ligipääs globaalsetele finantsturgudele. Lightyear on asutatud oktoobris 2020 Martin Sokki ja Mihkel Aameri poolt ning tegutseb kontoritest Londonis ja Tallinnas.

Lightyear tuli turule Ühendkuningriigis septembris 2021 ja 19 Eurotsooni riigis juulis 2022. Kasutajad saavad platvormil investeerida tõeliselt komisjonitasuta. Puuduvad kauplemis-, hoiu-, konto avamise ja muud tasud – ainult 0.35% teenustasu valuutavahetuselt. Et teha globaalne investeerimine tõeliselt sujuvaks, saavad kasutajad ka multivaluutakonto, mis võimaldab neil hoida, vahetada ja investeerida raha dollarites, naeltes ja eurodes. Lightyear pakub praegu enam kui 3000-t erinevat aktsiat ja börsil kaubeldavat fondi (ETF) Ameerika Ühendriikidest ja Euroopast. Lisaks on kõik USA aktsiad kättesaadavad ka murdaktsiatena, võimaldamaks klientidel investeerimist alustada ka ühe dollariga.

Grupi struktuur

Ühendkuningriigis pakutakse teenust läbi Emaettevõtte Lightyear Financial Ltd, mis on RiskSave'i määratud esindaja (Appointed Representative). RiskSave on reguleeritud FCA tegevusloa FRN 775330 alusel. Euroopa Majanduspiirkonnas osutatakse teenuseid läbi tütarettevõtte Lightyear Europe AS ("Ettevõtte") Finantsinspektsiooni tegevusloa 4.1-1/31 (väljastatud 03.03.2022) alusel. Samuti kuulub Gruppi Lightyear Financial Ltd Eesti filiaal, mis tegeleb investeerimisplatvormi arendusega.

Väliskeskkond

Kui aktsiaturud näitasid terve 2021. aasta tugevat tõusu, siis 31. märtsiks 2022 olid suuremad indeksid Ameerika Ühendriikides, Euroopas ja Aasias languses.

Vaatamata turgude korrektsioonile on globaalselt säilinud huvi finantsturgude vastu. Kasvamas on inimeste hulk, kes on muutumas teadlikumaks investeerimise olulisuse suhtes – eriti need, kes on tegemas investeerimisel oma esimesi samme.

Turgude volatiilsus on kvartalist kvartalisse stabiilselt kasvanud, lõpetades aasta esimese kvartali eriti tugevate hinnakõikumistega, kuna inflatsiooniline surve, potentsiaalsed intressitõusud ja geopoliitiline teadmatus on turgusid mõjutanud

globaalselt. Väljakutsete kõrval pakub praegune majanduskeskkond ka investoritele rohkelt võimalusi ning Lightyear on hästi positsioneeritud, et pakkuda neile lisaks parimaid tehnoloogilisi tööriistu ja andmeid nende võimaluste ärakasutamiseks. Euroopa Keskpanga kavandatav intressitõus omab otsest positiivset mõju meie äritegevusele, kuna intressikulu negatiivsest intressist pangakontodel hoitavatelt eurodelt on ettevõtte jaoks oluline kuluallikas.

Regulatiivsel maastikul olid olulisemad muudatused Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/2033, 27. november 2019, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid (IFR) millega kehtestati investeerimisühingutele iseseisvad kapitalijuhtimise nõuded. Varasemalt koondati investeerimisühingud pangandusregulatsioonide alla. Uute kapitalinõute rakendamisega tegeleb Lightyear ka 2022, kui Eesti võtab üle uue raamistikku katva direktiivi ning kui jõustuvad uued avalikustamise nõuded.

Perioodi 21.05.2021 – 31.03.2022 ülevaade

Majandusperioodi põhifookuses olid ettevalmistavad tegevused, et laiendada Lightyear'i investeerimisplatvormi tegevusulatust Euroopa Majanduspiirkonda. Seetõttu asutati 21. Mail 2021 Lightyear Europe AS ning esitati 30. juunil 2021 Eesti Finantsinspektsioonile investeerimisühingu tegevusloa taotlus. Taotlus rahuldati Finantsinspektsiooni poolt 3. märtsil 2022 ning väljastati tegevusluba 4.1-1/31, mille alusel on Lightyear Europe AS'l õigus osutada järgmiseid teenuseid:

- väärtpaberiga seotud korralduse vastuvõtmine ja edastamine,
- väärtpaberiga seotud korralduse täitmine kliendi nimel või arvel,
- väärtpaberite hoidmine ja haldamine kliendi jaoks ning nendega seotud tegevused,
- välisvaluuta vahetusega seotud teenused, kui need on seotud investeerimisteenuste osutamisega.

Lisaks esitas Lightyear Europe AS 4. märtsil 2022 taotluse ülahnimetatud teenuste osutamiseks piiriüleselt Euroopa Liidu liikmesriikides ja Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriikides. Taotlus rahuldati Finantsinspektsiooni poolt 9. mail, 2022. Ühtlasi viis Ettevõtte läbi kaardistuse sihtriikide kohalike kohustuslike nõuete (tarbijakaitse, rahapesu tõkestamine, maksuaspektid jms) osas, mida Investeerimisühing peab järgima ka Euroopa Majanduspiirkonna riikides piiriüleselt teenust osutades.

Samaaegselt vajalike tegevuslubade taotlusega tegeleti lõppenud majandusperioodil tegevuse alustamiseks vajalike partnerlepingute sõlmimise, inimeste värbamise, organisatsioonistruktuuri loomise, protsesside juurutamise ning platvormi testimisega.

Lõppenud majandusperioodil teenis Lightyear Europa AS tulu administreerimis- ja maaklertegevuse tugiteenuste pakkumisest emaettevõttele Lightyear Financial Ltd. Lõppenud majandusperioodil Lightyear Europe AS veel tegevusloaga kaetud teenuste pakkumisega ei alustanud.

Vaadates edasi järgmisse majandusaastasse

Juulis 2022 avati platvorm Eurotsoonis resideeruvatele klientidele ning seejärel on kavas järk-järgult laiendada pakkumist kõikidesse Euroopa Majanduspiirkonna riikidesse. Ühtlasi kavatsetakse aktiivselt laiendada pakutavate teenuste ringi ning jätkatakse meeskonna suurendamist vastavalt tegevusmahtude suurenemisele. Vajadusel antakse sisse vastavate tegevuslubade taotlused kui uute teenuste lisamine seda nõuab.

Raamatupidamise aastaaruanne

31. märtsil 2022 lõppenud perioodi kohta

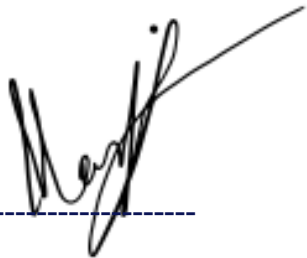
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab Lightyear Europe AS raamatupidamise aastaaruande õigsust ja täielikkust 31. märtsil 2022 lõppenud perioodi kohta, mis on toodud lehekülgedel 6–26.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted vastavad Euroopa Liidu poolt vastuvõetud rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
3. Lightyear Europe AS on jätkuvalt tegutsev.

Allkiri



Martin Sokk
Juhatuse liige

Allkiri



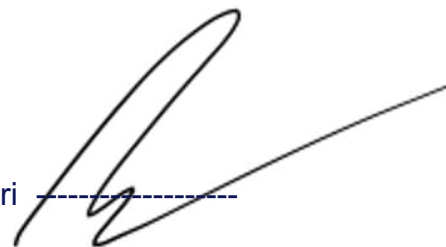
Uku Lember
Juhatuse liige

Allkiri



Eero Ringmäe
Juhatuse liige
liige

Allkiri



Heili Veskimeister
Juhatuse

Kuupäev 22. juuli 2022

Finantsseisundi aruanne

(eurodes)

VARAD	Lisad	31.03.2022	21.05.2021
Käibevara			
Raha	5	1 359 763	25 000
Nõuded ja ettemaksed	6	111 238	0
Käibevara kokku		1 471 001	25 000
Põhivara			
Materiaalsed põhivarad	7	13 567	0
Põhivara kokku		13 567	0
VARAD KOKKU		1 484 568	25 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad tarnijatele ja muud võlad	8	71 867	0
Lühiajalised kohustused kokku		71 867	0
KOKKU KOHUSTUSED		71 867	0
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital	10	150 000	25 000
Ülekurss	10	1 350 000	0
Akumuleeritud kahjum		- 87 299	0
Omakapital kokku		1 412 701	25 000
KOKKU KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		1 484 568	25 000

Lehekülgedel 10–26 toodud lisad moodustavad käesolevate finantsaruannete osa.

Koondkasumiaruanne

(eurodes)

	Lisad	21.05.2021– 31.03.2022
Tulu kliendilepingutelt	11	106 998
Mitmesugused tegevuskulud	12	-46 826
Tööjõukulud	13	-146 755
Põhivara kulum ja amortisatsioon	7	-516
Muud kulud		-200
Kahjum enne tulumaksustamist		-87 299
Tulumaksukulu		0
Perioodi kahjum		-87 299
Muu koondkasum		0
Perioodi koondkahjum		-87 299

Lehekülgedel 10–26 toodud lisad moodustavad käesolevate finantsaruannete osa.

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss	Akumuleeritud kahjum	Kokku omakapital
Saldo seisuga 21. mai 2021	25 000	0	0	25 000
Aruandeperioodi kahjum	0	0	-87 299	-87 299
Muu koondkasum	0	0	0	0
Koondkahjum kokku	0	0	-87 299	-87 299
Sissemaksed omakapitali	125 000	1 350 000	0	1 475 000
Saldo seisuga 31. märts 2022	150 000	1 350 000	-87 299	1 412 701

Lehekülgedel 10–26 toodud lisad moodustavad käesolevate finantsaruannete osa.

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	Lisad	21.05.2021– 31.03.2022
Rahavoog äritegevusest		
Kahjum enne tulumaksustamist		–87 299
<i>Korrigeerimised</i>		
Kulum	7	516
<i>Muutused käibekapitalis</i>		
Nõuete klientide vastu ja ettemaksete muutus	6	–111 238
Võlgade tarnijatele ja muude võlgade muutus	8	71 867
Kokku rahavood äritegevusest		–126 154
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse põhivara soetamisel	7	–14 083
Kokku rahavood investeerimistegevusest		–14 083
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud osade emiteerimisest	10	1 475 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		1 475 000
Kokku rahavood		1 334 763
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5	25 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		1 334 763
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	1 359 763

Lehekülgedel 10–26 toodud lisad moodustavad käesolevate finantsaruannete osa.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Üldine teave

Lightyear Financial Ltd (edaspidi „Emaettevõte”) ja Lightyear Europe AS (edaspidi „Ettevõte”), mis tegutsevad kaubamärgi Lightyear all, on Euroopa investeerimisplatvorm, mis pakub investeerimisteenuseid Ühendkuningriigis ja Euroopa Majanduspiirkonnas.

Lightyear Europe AS raamatupidamise aastaaruanne 31. märtsil 2022 lõppenud perioodi kohta kiideti heaks juhatuse vastavalt Eesti Vabariigi äriseaduslikule. Eesti Vabariigi äriseadustiku kohaselt kinnitab juhatuse poolt koostatud aastaaruande ettevõtte osanike üldkoosolek.

Ettevõtte kvalifitseerub investeerimisühinguks Väärtpaberituru seaduse mõttes ent ei kvalifitseeru Investeerimisettevõtteks IFRS 10 reguleerimisalas.

Lisa 2. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

2.1 Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tegevuse jätkuvuse põhimõtte alusel, lähtudes soetusmaksumuse meetodist.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega („IFRS”), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, mis kehtivad raamatupidamise aastaaruandele 31. märtsil 2022 lõppenud perioodi kohta.

Finantsaruanded on esitatud eurodes kui pole öeldud teisiti.

2.2 Uued standardid ja tõlgendused, mida Ettevõtte ei ole veel rakendanud

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis ei ole kohustuslikud 31. märtsil 2022 lõppenud aruandlusperioodile ja mida Ettevõtte ei ole rakendanud ennetähtaegselt.

Nendel uutel või muudetud standarditel ja tõlgendustel ei ole eeldatavasti olulist mõju Ettevõtte käesolevale või tulevastele aruandeperioodidele ja prognoositavatele tulevastele tehingutele.

2.3 Arvestus- ja esitusvaluuta

Ettevõtte arvestus- ja esitusvaluutaks on euro. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused hinnatakse ümber eurodesse aruandekuupäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

2.4 Kliendilepingutest saadav müügitulu

Lightyear Europe AS teenis lõppenud majandusperioodil tulu järgmistest allikatest:

- Grupisisene juhtimisteenuste ja maaklertegevuse tugiteenuste pakkumine.

Ettevõtte pakub Emaettevõttele juhtimis- ja maaklertegevuse tugiteenuseid „kulud pluss“ põhimõttel. Ettevõttel on teenuse osutamisel vaid üks teostamiskohustus ja tulu kajastatakse perioodi jooksul teostamiskohustuse täitmisel.

Ettevõtte hindab regulaarselt oma tulu kajastamise meetodid ümber, kui uued tooted saavad tegelikkuseks ning ärimudelid ja muud tegurid arenevad.

2.5 Rendilepingud

Ettevõtte kui rentnik

Ettevõtte rendib kontoripinda. Ettevõtte on otsustanud mitte kajastada kasutamissoiguse esemeks oleva vara ja rendikohustusi selliste rendilepingute suhtes, mille alusvara väärtus on väike, st alusvara väärtusega uuena suurusjärgus 5 000 eurot või vähem, ning lühiajaliste rendilepingute suhtes (määratletud rendilepingutena, mille rendiperiood on 12 kuud või vähem). Selle asemel kajastatakse rendimaksed lineaarselt tegevuskuluna rendiperioodi jooksul või süstemaatiliselt. Lõppenud majandusperioodil ettevõttel pikaajalisi rendilepinguid ei olnud.

2.6 Aktsiapõhised maksed

Opsiooniprogrammi raames jagab Emaettevõtte opsioone otse Ettevõtte töötajatele. Omakapitaliinstrumentidega arveldatavad aktsiapõhised maksed mõõdetakse omakapitaliinstrumentide üle andmise kuupäeva õiglasest väärtuses ja need kantakse kuludesse väljalasketasu alusel üleandmisperioodi jooksul koos vastava omakapitali suurenemisega. Aastane kulu põhineb Ettevõtte hinnangul nende aktsiate kohta, mis lõpuks üle antakse.

2.7 Eraldised

Eraldised kajastatakse, kui Ettevõttel on minevikus aset leidnud sündmusest tulenev kohustus (juriidiline või faktiline) ja on tõenäoline, et selle kohustuse täitmine nõuab majanduslikke hüvesid sisaldavatest ressurssidest loobumist ning kohustuse summa on usaldusväärselt hinnatav. Eraldisi mõõdetakse kuluna parima hinnangu alusel, mis on vajalik kohustuse täitmiseks aruandekuupäeval ja mis diskonteeritakse, kus see on oluline, nüüdisväärtusele, kasutades kehtivat maksueelset määra, mis peegeldab vajaduse korral kohustusele iseloomulikke riske.

2.8 Finantsinstrumendid – esmane kajastamine ja edasine mõõtmine

Finantsinstrument on mis tahes leping, millega tekib ühele majandusüksusele finantsvara ja teisele majandusüksusele finantskohustus või muu omakapitaliinstrument.

Finantsvarad

Finantsvarad klassifitseeritakse esmasel arvele võtmisel ning edasi mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi (FVOCI) või õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (FVPL).

Klassifitseerimine põhineb kahel kriteeriumil:

- Ettevõtte varade valitsemise ärimudelil; ja
- kas instrumentide lepingulised rahavood koosnevad üksnes „põhiosa ja intresside maksetest” tasumata põhiosalt (*SPPI kriteerium*).

Ettevõtte finantsvarade kokkuvõtte on järgmine:

Finantsvarad

Klassifitseerimine IFRS 9 alusel

Nõuded klientide vastu

Korrigeeritud soetusmaksumus

Raha

Korrigeeritud soetusmaksumus

Kui arvata välja nõuded ostjate vastu, mis ei sisalda olulist rahastamiskomponenti, võtab ettevõtte kõik finantsvarad algselt arvele nende õiglasest väärtusest, millele lisatakse finantsvarade puhul, mida ei kajastata õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande, ka tehingukulutused.

Nõuded klientide vastu, millel on üldiselt 30-päevane tähtaeg, kajastatakse algselt nende tehinguhinnas. Saldod kantakse maha, kui nende laekumise tõenäosus on väike.

Ostjate vastu suunatud nõuete puhul kasutab ettevõtte eeldatava krediidikahju leidmiseks lihtsustatud meetodit. Seetõttu ei jälgita ettevõtte muutusi krediidiriskis, vaid kajastab igal aruandekuupäeval allahindluse nende nõuete eluea jooksul eeldatava krediidikahju põhjal.

Finantsvarade edasine kajastamine

Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära (EIR) meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumusest arvatakse maha väärtuse languse kahjumid. Intressitulu, väärtuse langus ning kasum või kahjum kajastamise lõpetamisel kajastatakse kasumiaruandes.

Kajastamise lõpetamine

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse peamiselt siis, kui:

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- Ettevõtte on võtnud meetmeid sissenõudmise lõpetamiseks, näiteks pankroti või üksikisiku vabatahtliku kokkuleppe korral.

Finantskohustused

Ettevõtte klassifitseerib finantskohustused järgmiselt:

Finantskohustused	Klassifitseerimine IFRS 9 alusel
Võlad tarnijatele	Korrigeeritud soetusmaksumus

Finantskohustused kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglasel väärtuses ning edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses.

Kajastamise lõpetamine

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse sellest tuleneva kohustuse täitmisel, tühistamisel või tähtaegumisel.

2.9 Raha

Rahana kajastatakse finantsseisundi aruandes raha pankades. Raha kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud oodatav krediidikahjum väärtuse langusest kooskõlas IFRS 9-ga.

2.10 Maksud

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Eestis registreeritud ettevõtetel ei teki erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksuvara ega -kohustusi. Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

2.11 Materiaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langus. Põhivara soetusmaksumus koosneb ostuhinnast, soetamisega otseselt seotud kulutustest õiglasel väärtuses ning muudest kuludest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse. Kulum arvestatakse kõikide materiaalsete põhivarade kohta lineaarselt selle eeldatava kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Materiaalse põhivara bilansiline väärtus hinnatakse, kui on sündmusi või asjaolude muutusi, mis viitavad põhivara väärtuse langusele ning seda hinnatakse kohe alla selle kaetavale väärtusele. Kasulik eluiga ja jääkväärtused vaadatakse igal aastal üle ning kui korrigeerimine on vajalik, tehakse see edasiulatuvalt.

Põhivarana kajastatakse varasid kasuliku elueaga üle ühe aasta.

Materiaalse põhivara objekti kajastamine lõpetatakse pärast müüki või kui selle kasutamisest ei eeldata tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisel tekkiv kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes tegevuskulude all vara kajastamise lõpetamise perioodil.

2.12 Mittefinantsvara väärtuse langus

Ettevõtte hindab igal aruandekuupäeval, kas esineb mittefinantsvarade väärtuse languse tunnuseid kooskõlas IAS 36-ga *Vara väärtuse langus*.

Mittefinantsvarade kohta tehakse väärtuse languse testi, kui on tunnuseid selle kohta, et bilansiline väärtus on langenud.

Vara kaetav väärtus on kas vara või raha teeniva üksuse õiglane väärtus, millest on arvatud maha võõrandamiskulud, või kasutusväärtus (olenevalt sellest, kumb on suurem) ning see määratakse eraldi iga eraldiseisva varaobjekti kohta, välja arvatud juhtudel, kui varast ei tulene rahavoogusid, mis oleksid valdavalt osas sõltumatud muude varade või vararühmade poolt loodavatest rahavoogudest. Kui vara või raha teeniva üksuse bilansiline väärtus ületab selle kaetavat väärtust, loetakse vara väärtus langenuks ja vara hinnatakse alla selle kaetava väärtuseni.

Vara kasutusväärtuse arvutamisel, peab juhatuse hindama eeldatavaid tulevasi rahavooge varast või raha genereerivast üksusest ning valima sobiva diskontomäära, et arvutada nende rahavoogude nüüdisväärtus.

2.13 Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- Emaettevõtte Lightyear Financial Ltd

- olulist mõju omavad aktsionärid;
- olulist mõju omavate omanike lähisugulased;
- juhatuse võtmeisikud ja nende lähisugulased;
- eespool nimetatud isikute kontrollitavad ettevõtted.

Olulise mõju olemasolu eeldatakse, kui isikul on üle 20% hääleõigusest.

Lisa 3. Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja otsused

Raamatupidamisaruande koostamisel peab juhatus tegema otsuseid, andma hinnanguid ja esitama eeldusi, mis mõjutavad kajastatud varade ja kohustuste väärtuseid aruandekuupäeva seisuga ja aasta jooksul tulude ja kuludena kajastatud summasid. Hinnangute olemus tähendab siiski seda, et tegelikud tulemused võivad nendest hinnangutest erineda.

Ettevõtte arvestuspõhimõtete rakendamisel on juhtkond teinud järgmiseid hinnanguid ja otsuseid, mille mõju finantsaruannetes kajastatud summadele on kõige olulisem.

Opsiooniprogramm

Ettevõttel on aktsiapõhised hüvitamise kulud seoses aktsiaoptsioonidega. Ettevõtte hindab töötajatele antud osaoptsioonide õiglast väärtust Black Scholesi optsiooni hindamise mudelit kasutades. Black-Scholesi mudel võtab arvesse erinevaid muutujaid ja eeldusi osapõhiste optsioonide andmise õiglase väärtuse hindamisel. Need muutujad on:

- aluseks olevate emaettevõtte lihtaktsiate õiglase väärtus aktsia kohta;
- täitmishind;
- eeldatav tähtaeg;
- riskivaba intressimäär;
- eeldatav aastane dividendmäär; ja
- eeldatav osa hinna volatiilsus oodatava tähtaja jooksul.

Emaettevõtte lihtaktsia väärtuse hindamisel kaasati professionaalne hindaja, kes kasutas ettevõtte arenguetapile kohaseid hindamismeetodeid ning võttis arvesse erinevate aktsiaklassidega kaasnevaid eriõigusi.

Kuna Emaettevõtte näol on tegu avalikult mittekaubeldava väga varajase faasi ettevõttega, siis puudub usaldusväärne võrdlusbaas volatiilsuse määramiseks. Seetõttu kasutasime väärtuse hindamisel S&P 500 ajaloolist keskmist volatiilsust 15%. Riskivaba intressi 0% kasutati seepärast, et sellel ei olnud märkimisväärsel mõju osaoptsiooni väärtusele. Rakendatud eelduste tõttu oli majandusperioodil kajastatud optsiooniprogrammi kulu 0 eurot. Üksikasjad aktsiapõhiste maksete kohta on toodud lisas 14.

Lisa 4. Riskijuhtimine, kapitalinõuete arvutamise põhimõtted ja kapitali adekvaatsus

Lightyear Europe AS's on rakendatud riskijuhtimise reeglistik, mille põhimõtted ja poliitikad on kinnitatud juhatuse ning nõukogu poolt. Võimalike äririskide juhtimiseks rakendatakse vastavaid protsesse riskide tuvastamiseks, maandamiseks ning monitoorimiseks. Riskijuhtimine on järjepidev tegevus, millesse on kaasatud kogu organisatsioon ning mille eesmärk on tagada ettevõtte järkusuutlikus läbi piisava kapitali olemasolu riskide realiseerumisel, samuti tagada läbipaistvus ning juhtimisotsuste kvaliteet.

Olulisemad finantsriskid Lightyear Europe AS'le on järgmised:

4.1 Finantsriskitegurid

Ettevõtte rahvusvaheline tegevus avab selle mitmesugustele finantsriskiteguritele, näiteks krediidirisk, valuutarisk, intressimäära risk, likviidsusrisk ja kapitali juhtimise risk. Ettevõtte riskijuhtimine keskendub tegevustele, mis hoiavad riskid soovitud riskiprofiili piires.

Allpool esitatakse täiendav teave riskide kohta:

4.1.1 Tururiskid

4.1.1.1 Valuutarisk

Valuutarisk on Ettevõtte jaoks valuutakursi muutumise risk. Ettevõtte polnud 31.03.2022 seisuga aktiivset äritegevust alustanud ja seetõttu oli avatus valuutariskidele minimaalne.

4.1.1.2 Intressimäära risk

Intressimäära risk kujutab endast Ettevõtte tundlikkust intressimäärade muutuste suhtes.

Tulud ja äritegevuse rahavood on sisuliselt sõltumatud turumäärade muutustest, kuna Ettevõtte intressikandev vara koosneb ainult pangakontodel hoitavast rahast.

4.1.2 Krediidirisk

Krediidirisk tuleneb rahast ja nõuetest klientide vastu. Seisuga 31.03.2022 tulenesid Ettevõtte nõuded ostjate vastu tugiteenuste pakkumisest emaettevõttele. Ettevõtte kasutab valitud finantsasutusi suurte rahaliste deposiitide jaoks ja nende krediidireitingud on Baa1, mis on Moody's antud reiting ja mida juhtkond peab vastuvõetavaks. Ettevõttel ei ole esitatud ajavahemike jooksul olnud kahjusid seoses krediidiriskiga.

Maksimaalne krediidirisk aruandekuupäeva seisuga oli järgmine:

Finantsvarad (eurodes)	31.03.2022	21.05.2021
Raha (lisa 5)	1 359 763	25 000
Nõuded klientide vastu (lisa 6)	107 158	0
Kokku varad	1 466 921	25 000

Ettevõtte kasutab IFRS 9-t eluea jooksul oodatavate krediidikahjumite kajastamiseks kõikide nõuete puhul klientide vastu, kuna nendel puudub rahastamise komponent.

Oodatav krediidikahjum seoses nõuetega klientide vastu seisuga 31. märts 2022 oli 0 eurot, vt lisa 6.

Kuigi raha ja raha ekvivalendid alluvad samuti IFRS 9 väärtuse languse nõuetele, oli tuvastatud väärtuse langusega kahjum ebaoluline seisuga 31. märts 2022.

4.1.3 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Ettevõtte ei suuda täita oma kohustusi nende tähtaja saabumisel ebapiisavate rahaliste vahendite tõttu. Ettevõtte juhib likviidsusrisiki

piisavate reserve hoidmisega ning prognooside ning tegelike rahavoogude jälgimisega.

Allpool toodud tabelis on võetud kokku Ettevõtte finantskohustuste lunastustähtaegade profiil seisuga 31. märts 2022:

31.03.2022 (eurodes)	Kuni 30 päeva	1–3 kuud	3–12 kuud	Üle aasta
Võlad tarnijatele (lisa 8)	53 513	18 354	0	0
Kokku	53 513	18 354	0	0

4.1.4 Omavahendid ja kapitalijuhtimine

Ettevõtte kapitali juhtimise eesmärgiks on tagada piisav kapitaliseeritus võetud riskide katteks ja majanduslikuks jätkusuutlikkuseks.

Ettevõtte jälgib kapitaliseeritust kahel tasandil:

- minimaalne regulatiivne kapitalivajadus
- puhvrid ja täiendav kapitalivaru tegevusriskide enesehindamise tulemusel hinnatud riskide katteks.

Lõppenud majandusperioodil (26 juunil, 2021) jõustus uus Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/2033 investeerimisühingute usaldatavusnõuete kohta (IFR), mis asendab edaspidi investeerimisühingute jaoks Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete kohta (CRR). Uue määrusega muutusid Ettevõtte jaoks oluliselt kapitalinõuded ja kapitali adekvaatsuse arvutamise kord.

Omavahendite arvutamise kord IFR rakendumisega ei muutunud. Lightyear Europe AS omavahendid koosnesid vaid esimese taseme vahenditest (kõige tugevamad, kohese kahjumikatmisvõimega), milleks oli sissemakstud osakapital ning ülekurss.

Esimese taseme põhiomavahendid (eurodes)	31.03.2022
Sissemakstud aktsiakapital	150 000
Ülekurss	1 350 000
Jaotamata kahjum	-87 299
Kokku esimese taseme põhiomavahendid	1 412 701
Kokku omavahendid	1 412 701

IFRI järgi peab investeerimisühingul pidevalt olema omavahendeid vähemalt summas, mis on määratletud kui suurim järgmistest: (1) investeerimisühingu püsivate üldkulude nõue, (2) investeerimisühingu püsiv miinimumkapitalinõue või (3) investeerimisühingu K-teguri nõue (omavahendite nõue, mis sõltub ettevõtte avatusest teatud riskidega seotud tegevustele). Lightyear Europe AS'i omavahendite nõutud taseme määrab püsiv miinimumkapitalinõue.

Minimaalne regulatiivne kapitalivajadus (eurodes)	31.03.2022
Püsivate üldkulude nõue	116 300
Püsiv miinimumkapitalinõue	150 000
K-teguri nõue	0
Minimaalne omavahendite nõue	150 000

Kapitali adekvaatsus on Ettevõtte omavahendite ja minimaalse regulatiivse kapitalivajaduse suhtarv. Regulatiivse miinimumnõude tulbas näidatud kapitalinõuded kohalduvad kõigile investeerimisühingutele.

Kapitali adekvaatsus	31.03.2022	Regulatiivne miinimumnõue
Esimese taseme põhiomavahendite kapitali adekvaatsus %	942%	56%
Esimese taseme omavahendite kapitali adekvaatsus (Tier 1) %	942%	75%
Kapitali adekvaatsus	942%	100%

Aruandeperioodi lõpu seisuga on Lighyear Europe AS kapitali adekvaatsuse tase 942% ja Ettevõtte täidab sellega kehtivaid kapitalinõudeid. Lisaks IFR'st tulenevatele nõuetele omavahendite taseme osas kohaldub Ettevõttele ka Eesti Vabariigi Äriseadustiku §301, mis sätestab, et omakapital peab moodustama vähemalt pool aktsiakapitalist ja ei tohi olla väiksem kui €25 tuhat. Lõppenud aruandeaastal vastas Ettevõtte omakapital Äriseadustiku nõuetele.

Lisa 5. Raha

(eurodes)	31.03.2022	21.05.2021
Pangakontod	1 359 763	25 000
Kokku raha	1 359 763	25 000

Lisa 6. Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)	31.03.2022	21.05.2021
Nõuded ostjate vastu		
Nõuded ostjate vastu (brutosummas)	107 158	0
Ebatõenäoliselt laekuvate võlgade eraldis	0	0
Nõuded ostjate vastu (netosummas)	107 158	0
Ettemaksed	3 714	0
Käibemaksu ettemaks	366	
Kokku nõuded ja ettemaksed	111 238	0

Lisa 7. Materiaalsed põhivarad

21.05.2021 (eurodes)	Arvutid ja arvutisüsteemid	Kokku
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Lisandumised	14 083	14 083
Kulum	-516	-516
31.03.2022		
Soetusmaksumus	14 083	14 083
Akumuleeritud kulum	-516	-516
Jääkmaksumus	13 567	13 567

Lisa 8. Võlad tarnijatele ja muud võlad

(eurodes)	31.03.2022	21.05.2021
Võlad tarnijatele	6 757	0
Võlad töövõtjatele	33 175	0
Maksuvõlad (v.a ettevõtte tulumaks)		
Üksikisiku tulumaks	4 622	0
Sotsiaal- ja muud ettevõtte maksud	8 959	0
Muud viitvõlad	18 354	0
Kokku võlad tarnijatele ja muud võlad	71 867	0
sealhulgas finantskohustused kokku	6 757	0
sealhulgas mittefinantskohustused kokku	65 110	0

Lisa 9. Finantsvarade või -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte leiab, et finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt finantsaruannetes toodud bilansilisest maksumusest vastavate nõuete ja kohustuste lühikeste maksetähtaegade tõttu.

Lisa 10. Aktsiakapital ja ülekurss

(eurodes)	31.03.2022	21.05.2021
Aktsiakapital	150 000	25 000
Aktsiate arv (tk)	150 000	25 000

2021. aastal suurendati aktsiakapitali uute aktsiate emiteerimise teel. Aktsiakapitali suurendati 150 tuhat eurot ja ülekurssi 1 350 tuhat eurot, kokku 1 500 tuhat eurot, ja kogu summa tasuti täielikult rahas.

Ülekurss on vahe aktsia väljalaskehinna ja nimiväärtuse vahel. Ülekurssi võib kasutada Ettevõtte kahjumi katmiseks, kui sellist kahjumit ei saa katta eelmiste perioodide jaotamata kasumist, ja aktsiakapitali suurendamiseks fondiemissiooni teel.

Lisa 11. Tulu kliendilepingutelt

Koondkasumiaruandes kajastatud tulu analüüsitakse järgmiselt:

Tulu kliendilepingutelt geograafilise asukoha järgi (eurodes)	21.05.2021–31.03.2022
Suurbritannia	106 998
Kokku	106 998

Tulu kliendilepingutelt tegevuse järgi (eurodes)	21.05.2021–31.03.2022
Tugiteenuste müük	106 998
Kokku	106 998

Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)	21.05.2021-31.03.2022	
Üür ja rent	-	3 975
Mitmesugused bürookulud	-	2 783
Lähetuskulud	-	11 772
Õigusabi kulud	-	5 487
IT-teenused	-	16 161
Turunduskulud	-	1 499
Muud	-	5 149
Kokku	-	46 826

Lisa 13. Tööjõukulud

(eurodes)	21.05.2021-31.03.2022
Palgakulu	-111 996
Sotsiaalkindlustusmaksed	-34 759
Tööjõukulud kokku	-146 755
Töötajate arv taandatuna täistööajale	9

Lisa 14. Optsiooniprogramm

Emaettevõttel on omakapitaliga arveldatav aktsiaoptsiooni programm, mis hõlmab ka Lightyear Europe'i töötajaid. Emaettevõtte poolt otse Ettevõtte töötajatele võimaldatud optsioonid annavad osalejatele võimaluse vahetada optsioonid emaettevõtte aktsiate vastu täitmishinnaga. Täitmise hind fikseeritakse võimaldamise kuupäeval. Tingimusel, et osalejad jätkavad nelja aasta jooksul optsioonide omandamisest töösuhet, ei lisandu omandamise eritingimusi. Omandiõiguse üleandmise periood algab andmise kuupäeval. Tingimusel, et osalejad jätkavad töösuhet, omandatakse 25% optsioonidest andmise kuupäeva

esimesel aastapäeval. Ülejäänud 75% optsioonidest omandatakse järgmise 36 kuu jooksul. Ettevõtte ei ole ei juriidilist ega faktilist kohustust osta optsioonid tagasi või tasuda nende eest rahas, optsioonid arveldab Ettevõtte töötajatega Emaettevõtte.

Üldreeglina võivad osalejad realiseerida omandatud optsioone, kui nende andmise kuupäevast on möödunud 10 aastat. Seisuga 31. märts 2022 realiseerimisele kuuluvad optsioonid puuduvad.

Opsioonide õiglane väärtus on hinnatud nende andmise kuupäeval Black Scholesi mudelit kasutades. Kaalutud keskmine õiglane väärtus optsioonide võimaldamise kuupäeval oli võrdne 0 euroga.

Aktsiapõhiste maksete kulu tööjõukuludes 31.03.2022 lõppenud majandusperioodil oli 0 eurot.

Lisa 15. Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine

Perioodi jooksul teostas Ettevõtte järgmiseid tehinguid seotud isikutega:

Tehingud (eurodes)	21.05.2021–31.03.2022
Juhtimisteenuste ja maaklertegevuse tugiteenuste müügitulu	106 998
<i>Sh. Emaettevõttele</i>	<i>106 998</i>

Saldod (eurodes)	31.03.2022
Nõuded ostjate vastu	106 998
<i>Sh. Emaettevõttele</i>	<i>106 998</i>

Tabelis on toodud ülevaade seotud osapoolte olulisematest saldodest ja tehingutest.

Tippjuhtkonna jaoks ei ole eraldi optsiooniprogrammi, aga osa juhtkonnast osaleb Ettevõtte optsiooniprogrammides, mis on sarnased teiste töötajate omaga vastavalt nende töökohtadele. 31.03.2022 lõppenud majandusaastal maksti juhtkonnale palka 67,993 eurot. Nõukogule samal perioodil tasusid ei arvestatud.

Lisa 16. Bilansipäevajärgsed sündmused

Ettevõtte avas oma investeerimisplatvormi Eurotsooni riikides resideeruvatele klientidele 15. juulil, 2022. See ei omanud mõju ettevõtte varade ja kohustuste seisundile bilansipäeval 31.03.2022.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Lightyear Europe AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Lightyear Europe AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. märts 2022 ning perioodil 21. mai 2021 kuni 31. märts 2022 koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt Lightyear Europe AS finantsseisundit seisuga 31. märts 2022 ning perioodil 21. mai 2021 kuni 31. märts 2022 finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperthe rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanouetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

<

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse.

Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- ▶ teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- ▶ omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- ▶ hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhj

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.03.2022
Eelnevate perioodide akumulieeritud kahjum	0
Aruandeaasta kahjum	-87 299
Kokku	-87 299
Katmine	-87 299
Akumulieeritud kahjum pärast kahjumi katmist	-87 299

Tulude jaotus vastavalt EMTAK-ile

EMTAK kood	21.05.2021–31.03.2022
64991 Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	106 998
Kokku	106 998

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	106998	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	hello@golightyear.com