

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Investly Technologies OÜ

registrikood: 12710066

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Lai tn 35-5

postisihthnumber: 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 31.12.2023 seisuga on 4400 eurot.

Töötajaid oli 2023.aastal palgal keskmiselt 5 täistööajaga. Tööjõukulud kokku olid 193 540 eurot.

Juhatuse liikmeid 2023.aastal palgal oli 1, kes sai juhatuse liikme tasu summas 49 626 eurot.

Osaühingu juhatuse on üheliikmeline.

2024.aastal jätkab ettevõtte oma teenuste pakkumisega ühisrahastusplatvormina, viies kokku osapooli faktooringu e. arvete müügi valdkonnas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	33 367	20 688
Finantsinvesteeringud	10 426	10 426
Nõuded ja ettemaksed	531	9 245
Kokku käibevarad	44 324	40 359
Põhivarad		
Immateriaalsed põhivarad	91 342	93 552
Kokku põhivarad	91 342	93 552
Kokku varad	135 666	133 911
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	28 334	29 035
Kokku lühiajalised kohustised	28 334	29 035
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	81 002	92 577
Kokku pikaajalised kohustised	81 002	92 577
Kokku kohustised	109 336	121 612
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 400	4 400
Ülekurss	1 706 785	1 706 785
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 698 899	-1 705 794
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 044	6 908
Kokku omakapital	26 330	12 299
Kokku kohustised ja omakapital	135 666	133 911

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	272 574	270 655
Muud äritulud	24 357	27 307
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-13 189	-13 114
Mitmesugused tegevuskulud	-61 016	-67 539
Tööjõukulud	-193 540	-196 763
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-13 435	-12 212
Muud ärikulud	-1 717	-1 429
Ärikasum (kahjum)	14 034	6 905
Muud finantstulud ja -kulud	10	3
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	14 044	6 908
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 044	6 908

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Investly Technologies OÜ 2022. 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 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 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Pangakonto	32 410	20 424
Kassa	957	264
Kokku raha	33 367	20 688

Investorite konto: 31.12.2023, Lõppsaldo, 438 695.56 €

Arvete müügi konto: 31.12.2023, Lõppsaldo, 528 090.64 €

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)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	531	531
Kokku nõuded ja ettemaksed	531	531
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 934	1 934
Ostjatelt laekumata arved	1 934	1 934
Ettemaksed	7 311	7 311
Muud makstud ettemaksed	7 311	7 311
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 245	9 245

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	
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
Ostud ja parendused	2 995	11 596	14 591
Amortisatsioonikulu	-5 093	-7 119	-12 212
31.12.2022			
Soetusmaksumus	57 291	116 011	173 302
Akumuleeritud kulum	-36 899	-42 851	-79 750
Jääkmaksumus	20 392	73 160	93 552
Ostud ja parendused	9 275	1 950	11 225
Amortisatsioonikulu	-5 789	-7 646	-13 435
31.12.2023			
Soetusmaksumus	66 566	117 961	184 527
Akumuleeritud kulum	-42 688	-50 497	-93 185
Jääkmaksumus	23 878	67 464	91 342

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Investly Ltd	81 002		81 002	
Pikaajalised laenud kokku	81 002		81 002	
Laenukohustised kokku	81 002		81 002	
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Investly Ltd	92 577		92 577	
Pikaajalised laenud kokku	92 577		92 577	
Laenukohustised kokku	92 577		92 577	

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Investly Technologies OÜ on omandanud e-teenuse Investly kasutajate nõuded seisuga 31.12.2023 summas 347534 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)

	2023	2022
Üür ja rent	-7 700	-9 279
Energia	-2 448	-576
Elektrienergia	-2 448	-576
Mitmesugused bürookulud	-1 929	-2 004
Lähetuskulud	-301	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-2 267	0
Reklaamikulud	-10 713	-14 531
Konsultatsiooni- ja koolituskulud	-1 188	-2 280
IT teenused	-22 673	-21 711
Raamatupidamisteenus	-3 074	-3 474
Ruumide hooldus- ja remondikulud	0	-1 995
Ruumide kommunaalkulud	1 582	-3 310
Muud	-10 305	-8 379
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-61 016	-67 539

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	-144 850	-147 616
Sotsiaalmaksud	-48 690	-49 147
Kokku tööjõukulud	-193 540	-196 763
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	5

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Emaettevõtja	81 002	92 577
Kokku laenukohustised	81 002	92 577

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Emaettevõtja	117 576	25 000	92 577
Kokku laenukohustised	117 576	25 000	92 577
LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Emaettevõtja	92 577	11 575	81 002
Kokku laenukohustised	92 577	11 575	81 002

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	49 629	53 820

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

Investly Technologies OÜ (registrikood: 12710066) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI TALUMÄE	Juhatuse liige	28.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitamata

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 698 899
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 044
Kokku	-1 684 855

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Veebiportaalide tegevus	63121	272574	100.00%	Jah