



Äriühingu registrinumber 16235024

Lightyear Europe AS

Aastaaruanne 2024

Äriühingu andmed

Lightyear Europe AS

2024 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

Volta tn 1
10412 Tallinn
Harjumaa
Eesti

Majandusperioodi algus: 01. aprill 2023
Majandusperioodi lõpp: 31. märts 2024

Audiitorid

Ernst & Young Baltic AS

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

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	10
Finantsseisundi aruanne	11
Koondkasumiaruanne	12
Omakapitali muutuste aruanne	13
Rahavoogude aruanne	14
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	15
Lisa 1. Üldine teave	15
Lisa 2. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted	15
Lisa 3. Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja otsused	27
Lisa 4. Riskijuhtimine, kapitalinõuete arvutamise põhimõtted ja kapitali adekvaatsus	28
Lisa 5. Raha	32
Lisa 6. Nõuded ja ettemaksed	33
Lisa 7. Muu finantsvara	33
Lisa 9. Materiaalsed põhivarad	35
Lisa 10. Võlad tarnijatele ja muud võlad	36
Lisa 11. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	36
Lisa 12. Aktsiakapital ja ülekurss	36
Lisa 13. Tulu teenus- ja komisjonitasudelt	37
Lisa 14. Mitmesugused tegevuskulud	38
Lisa 15. Tööjõukulud	38
Lisa 16. Optsiooniprogramm	39
Lisa 17. Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine	40
Lisa 18. Bilansivälised varad ja kohustised	40
Lisa 19. Bilansipäevajärgsed sündmused	41

TEGEVUSARUANNE

Tegevuse ülevaade

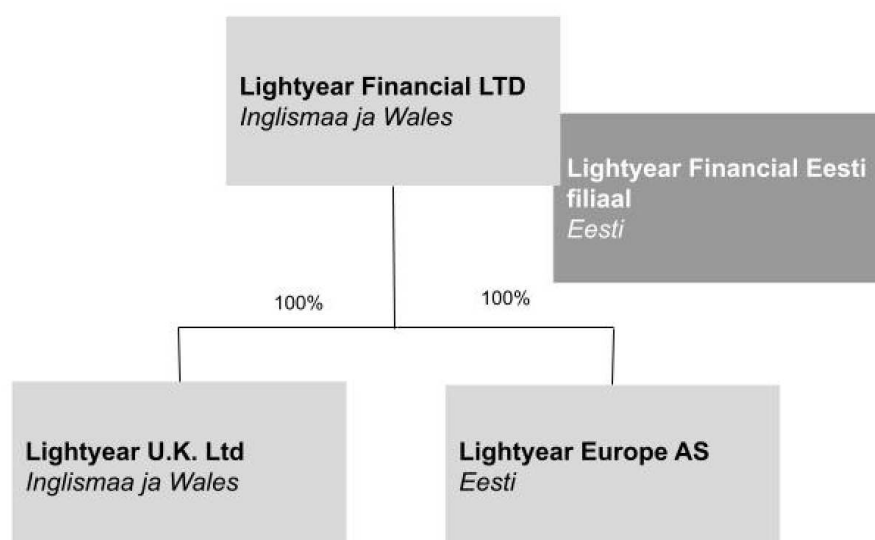
Lightyear on investeerimisplatvorm, ehitatud andmaks igale eurooplasele lihtne, intuitiivne ning madalate tasudega ligipääs maailma aktsiaturgudele. Lightyear asutati oktoobris 2020 Martin Soku ja Mihkel Aameri poolt ning ettevõtte on kontorid Londonis, Ühendkuningriigis ning Tallinnas, Eestis.

Ettevõtte tuli turule Ühendkuningriigis septembris 2021, millele järgnes laienemine 19 eurotsooni riiki juulis 2022, Horvaatiasse jaanuaris 2023 ja Ungarisse aprillis 2023. Täna opereerib Lightyear 22-l turul. Muutmaks ülemaailmne investeerimine sujuvaks igast Euroopa nurgast, on klientidel ligipääs multivaluuta kontodele, mille kaudu saavad nad raha hoida, vahetada ja investeerida eurodes, dollarites ja naelsterlingites.

Lightyeari tooteportfelliist leiab 3,900+ aktsiat ja fondi USAs ja Euroopas ning lisaks on võimalik teenida tootlust läbi Kasvufondi – sularahaekvivalentidesse investeeriva, kõrge likviidsusega toote, mille tootlus järgib globaalseid baasintressimäärasid. Kõikide USA aktsiate ja Kasvufondi puhul pakub Lightyear mürdosakuid, mis tähendab, et kasutajad saavad hakata investeerima ning säästma alates 1. eurost, dollarist või naelast.

Grupi struktuur

Allpool esitatud joonisel on näidatud Lightyeari grupi struktuur.



Ühendkuningriigis pakub emaettevõtte Lightyear Financial Ltd investeerimisteenuseid RiskSave Technologies Ltd – kelle üle teostab järelevalvet UK Finantsjärelevalveamet (FCA, FRN 775330) – volitatud esindajana. Selle tütarettevõtte Lightyear Europe AS on autoriseeritud ning reguleeritud kui investeerimisühing Eesti Finantsinspektsiooni poolt. Litsentsidega nr 4.1-1/31 (antud välja 03.03.2022) ja 4.1-1/32 (antud välja 04.03.2024) on Lightyear Europe ASil luba pakkuda teenuseid kõikides Euroopa Majanduspiirkonna riikides. Grupi liige Lightyear Financial Ltd Eesti filiaal on harukontor Eestis, mis tegeleb Lightyear-i platvormi arendamisega.

Väliskeskkond

2023. aastal näitasid globaalsed majandustrendid märke korraka nii taastumisest kui ka väljakutsetest, mida mõjutasid muu seas inflatsioon, geopoliitiline ebastabiilsus ja regionaalsed erinevused.

Kasv ja paranemine

Ülemaailmne kasv aeglustus, langes 2022 aasta 3.1% pealt 2.7% peale aastal 2023. See langus oli teravam arenenud majandustes, mis kukkusid 2022 aasta 2.8% pealt 1.7% peale aastal 2023. Arenevad riigid ja majandused nägid samuti tagasihoidlikku kasvu aeglustumist.

Inflatsioon

Globaalne inflatsioon on hakanud vähenema, kukkudes 8% pealt aastal 2022 5.8% peale aastal 2023. Seda langustrendi suunasid karmimad rahapoliitikad ning madalamad toorainehinnad. Sellest hoolimata jäi baasinflatsioon kangekaelselt kõrgeks ning mitmed piirkonnad ei oota inflatsioonisihtide saavutamist kuni 2025. aastani.

Regionaalsed lahknevused

Majanduse käekäik erines regiooniti oluliselt. Kui Põhja-Ameerika näitas kasvavat optimismi tulevaste turuolude osas, võis Euroopas ning Aasia ja Vaikse ookeani piirkonnas märgata suuremat ettevaatlikust inflatsiooni ja geopoliitilise olukorra tõttu. Euroopas lisas süngemale projektsioonile võimu ka käimasolev energiakriis ning kõrge inflatsioon.

Peamised riskid

2023. aastal varjutasid majanduse käekäiku mitmed riskid. Suure murepilvena on õhus Venemaa sõda Ukrainas ning Hiina majanduse aeglustumine, mis mõjutab nii kodumaiseid kui globaalseid majandusi, eriti Aasia ja Vaikse Ookeani piirkonnas..

Kaubandus ja investeeeringud

Kaubanduse kasv oli 2023. aastal tavapärasest nõrgem, võrreldes SKP kasvuga turu vahetuskursi juures, kukkudes 3.0% pealt -1.2%le. Järgnevatel aastatel eeldatakse kasvu püsimist stabiilsena, 2.6% juures 2024. ning 2.7% juures 2025. aastal.

Kaubanduse kasvu langus mõjutas enim ekspordile keskendunud majandusi, eriti just Euroopas. Finantsturgude ebakindluse ja volatiilsuse tõttu jäid ka ettevõtete investeeeringud tagasihoidlikuks.

Väärtpaberiturud

Suures plaanis näitas 2023. aasta väärtpaberiturgude tugevat taastumist, millele aitasid kaasa innovatsioonid tehnoloogilistes lahendustes, vastupidav majandus ning investorite ootuste muutus ülemaailmsete intressimäärade osas. Aktsiarallit vedasid tehnoloogiahiid, hoides kokku oma kulusid ning kasutades ära tehisintelligentsi (AI) potentsiaali. Nasdaq 100 indeks, mis sisaldab palju neid tehnoloogiahiiglast, edestas eelmisel aastal olulisel määral teisi indekseid.

Tänane majanduskeskkond pakub investoritele nii raskusi kui ka võimalusi. Selle keskel on Lightyear tugevas kohas, pakkumaks Euroopa inimestele parimat tehnoloogiat, andmeid ning tööriistu oma raha kasvatamiseks läbi investeerimise.

Ülevaade raporteerimisperioodist 01 aprill 2023 – 31 märts 2024

Üldine

31. märtsil lõppenud majandusaasta tähistas Lightyeari jaoks märkimisväärset kasvu. Uutel turgudel lansseerimises ning mitmete tootearenduste toel kasvas Lightyear Europe raporteerimisperioodi jooksul 520%, viies hallatavad varad 32 mln € pealt 202 mln € peale.

Tehingutasud

2023. aasta aprillis uuendas Lightyear oma hinnastust klientidele üle Euroopa. Uus hinnakiri peegeldab kulusid seal, kus need ettevõttele tekivad. Aktsiatehingute hinnaks sai 1 €, 1 £ ja 0.1% (max 1 \$). Valuutavahetustasu jäi 0.35% peale ning enamus kliente jätkas multivaluutakonto kasutamist, minimeerimaks valuutavahetuse vajadust. Lightyear ei lisanud tasu ETF-idele, hoidmaks kõigile avatuna tasuta tee investeerimiseni.

Ungari turg ja TBSZ kontod

Lisaks laienes Lightyear 2023. aasta aprillis oma esimesse mitte-euro riiki. Ungari investoritele ei olnud turul eelnevalt häid investeerimislahendusi — pangad on kallid ning keerulised ja uutel maaklerfirmadel puuduvad lokaliseeritud tooted. Lightyear tuli Ungaris turule, lisades kohalike investorite multivaluuta kontole lisaks eurole, dollarile ja naelstrelingule ka Ungari forint, pakkudes kõigi nelja valuuta puhul investeerimata rahalt intressi.

Jaanuaris 2024 lisas Lightyear Ungari tootevalikku kohaliku maksuefektiivse investeerimiskonto TSBZ. Ungarist sai kiirelt Lightyeari üks aktiivsemaid turgusid, mis jätkas tugevat kasvu kogu raporteerimisperioodi jooksul.

Lightyeari veebiplatvorm

Lightyeari kasutajate tagasisidest tuli välja, et üle poole neist pidas oluliseks ligipääsu investeringutele veebiplatvormilt. Selle põhjal ehitas Lightyear oma veebiplatvormi, mille esimene versioon avati kasutajatele aprillis 2023. Alates sellest on ettevõtte aasta jooksul lisanud veebi uusi funktsionaalsusi nagu instrumentide süvaanalüütika, fondianalüüsi tööriistad ning instrumentide screenerid.

Ärikontode laiendus

Raporteerimisperioodi jooksul arendas Lightyear oma ärikontode pakkumist Eestis, avades konto loomise võimaluse ka mitme omanikuga ettevõtetele — sealjuures iduettevõtetele ning väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele. See lubas ettevõtetel kasutada Lightyeari oma likviidsusjuhtimise protsessideks. Ühendkuningriigis avas Lightyear ärikontod vabakutselistele ja ühe omanikuga

ettevõtetele, aitamaks tagada, et ettevõtte vaba raha ei kaota inflatsiooni tõttu nullilähedase intressiga pangakontodel seistes väärtust.

Rahaturufondid

Tõusvad globaalsed intressimäärad on viimase kahe aasta jooksul muutnud sularaha omaette varaklassiks ning toonud üle aastate fookusesse tootluse teenimise vabalt rahalt. Selle võimaldamiseks tõi Lightyear BlackRocki rahaturufondid investoriteni 9. turul, lisaks eraklientidele ka äriklientideni Eestis ja Ühendkuningriigis. Rahaturufondid on kõrge likviidsusega fondid, mis investeerivad lühiajalistesse võlainstrumentidesse. Kui varasemalt on need erainvestoritele kättesaadavad olnud vaid läbi kõrge sisenemisbarjääri ja suurte tasudega, siis Lightyear pakub rahaturufonde madala hinnastusega ning alates ühest eurost, dollarist või naelsterlingust.

Uued instrumendid

Lõppenud majandusaasta jooksul laiendas Lightyear pidevalt oma instrumendivalikut, loomaks klientidele täiendavaid võimalusi portfelli hajutamiseks. Uute varaklassidena avas Lightyear rahaturufondid ning oma esimese börsil kaubeldava tooraine (ETC), kulla. Lisaks jõudsid platvormile uued aktsiad ja fondid Hispaania (IBEX35), UK (LSE) ja Saksamaa turgudelt ning värsked IPOd.

Täiendav EU tegevusluba

Raporteerimisperioodi lõpus, märtsis 2024, sai Lightyear Eesti Finantsinspeksioonilt täiendava tegevusloa, mis võimaldab ettevõttel pakkuda uusi tooteid nagu mudelportfellid, murdosakud EU aktsiatest ja ETFidest, võimenduslaen ning instrumente nagu optsioonid ja rahaturufondid.

Tuluallikad

Grupisesesed teenused

Lõppenud majandusaastal teenis Lightyear Europe AS tulu juhtimis- ja maaklerteenuste pakkumisega oma emaettevõttele Lightyear Financial Ltd.

Tulu teenustasudelt

Lightyear teenis tulu tehingu- ning valuutavahetustasudelt ning kiirelt raha sissemaksetelt (kaardimaksed ning Apple ja Google Pay pärast tasuta sissemaksete piiri ületamist). Ettevõtte teenis protsentuaalset tasu ka rahaturufondidesse investeeritud rahalt.

Netointress

Lightyear, nagu teisedki finantsasutused, teenib intressi kasutajate raha pealt, mida kliendid hoiavad oma Lightyeari kontol – ning mida Lightyear hoiab omakorda pangakontodel. Selle intressi annab Lightyear edasi raha platvormil hoidvatele klientidele.

Edasivaade jägmisesse majandusaastasse

Mais 2024 avas Lightyear kasutajatele Kasvufondi – oma teise toote, võimaldamaks investoritel jätkuvalt kõrgetest intressimääradest maksimumi võtta. Kasvufond käitub kui eraldi alamkonto Lightyeari kontol, võimaldades investeringuid rahaturufondidesse, ning pakkudes kõrgemat tootlust kui intress investeerimata rahalt. Teenitud tootlus investeeritakse automaatselt igakuiselt uuesti Kasvufondi.

Astudes järgmise sammu ehitamiseks igale eurooplasele lokaliseeritud investeerimisplatvorm, lisas Lightyear juulis oma pakkumisse ka Balti turu aktsiad, mis olid Eesti – ettevõtte ühe aktiivseima turu – investorite suurim instrumendisoo. Ettevõtte on esimene platvorm, kes on viinud Balti turu instrumendid madala hinnastusega investoriteni üle Euroopa. Balti turu avamisega sai Lightyearist esimese kodumaise investeerimisühinguna Nasdaq Balti börsi ametlik liige.

Uue majandusaasta fookus saab olema ka ärikontode edasilaiendus. Mitme omanikuga ettevõtete kontodele järgneb ärikontode pakkumine üle Euroopa, toetamaks väikseid ning keskmisi ärisid likviidsusjuhtimise ja investeerimisvajadustega. Esimesena avab Lightyear mitme omanikuga ärikontod Ühendkuningriigis 2024. aasta suvel.

Järgmisel majandusaastal plaanib Lightyear ehitada tooteid, mis on võimalikud tänu 2024. aasta märtsis saadud täiendavale tegevusloale. Sealhulgas näiteks mudelportfelle, mis saavad olema eriti kasulikud alustavatele investoritele, ning väga soovitud instrumendi uuendusi nagu mürdosakud EU aktsiatest ja ETFidest.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

31. märtsil 2024 lõppenud perioodi kohta

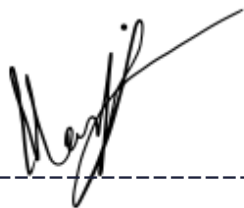
Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab Lightyear Europe AS raamatupidamise aastaaruande õigsust ja täielikkust 31. märtsil 2024 lõppenud perioodi koha, mis on toodud lehekülgedel 11–41.

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
Juhatus liige

Allkiri



Uku Lember
Juhatus liige

Allkiri



Heili Veskimäister
Juhatus liige

12. juuli 2024

Finantsseisundi aruanne

(eurodes)

VARAD	Lisad	31.03.2024	31.03.2023
Käibevara			
Raha	5	4 547 789	3 009 758
Muud finantsvarad	7	1 068 146	134 027
Nõuded	6	102 204	70 458
Ettemaksed	6	7 982	23 338
Käibevara kokku		5 726 122	3 237 581
Põhivara			
Materiaalsed põhivarad	9	540 894	693 535
Muud pikaajalised varad		18 525	18 525
Põhivara kokku		559 419	712 060
VARAD KOKKU		6 285 541	3 949 641
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad tarnijatele ja muud võlad	10	446 805	280 403
Rendikohustiste lühiajaline osa	8	83 730	69 077
Lühiajalised kohustused kokku		530 535	349 480
Pikaajalised kohustused			
Rendikohustiste pikaajaline osa	8	246 915	347 867
Pikaajalised kohustused kokku		246 915	347 867
KOKKU KOHUSTUSED		777 450	697 347
OMAKAPITAL			
Aktsiakapital	12	750 001	150 001
Ülekurss	12	8 749 999	4 849 999
Akumuleeritud kahjum		-3 991 909	-1 747 706
Omakapital kokku		5 508 091	3 252 294
KOKKU KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		6 285 541	3 949 641

Lehekülgedel 15–41 toodud lisad moodustavad käesoleva raamatupidamise aruande osa.

Koondkasumiaruanne

(eurodes)

	Lisad	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Tulu teenus- ja komisjonitasudelt	13	1 126 627	448 940
Teenus- ja komisjonitasudega seotud kulud		- 610 393	- 252 670
Mitmesugused tegevuskulud	14	-1 228 615	- 858 668
Tööjõukulud	15	-1 438 757	- 940 024
Põhivara kulum ja amortisatsioon	9	- 160 675	- 61 586
Finantskulud	8	- 29 182	- 13 267
Finantstulud		96 793	16 868
Kahjum enne tulumaksustamist		-2 244 202	-1 660 407
Tulumaksukulu		0	0
Perioodi kahjum		-2 244 202	-1 660 407
Muu koondkasum		0	0
Kokku muu koondkasum		0	0
Perioodi koondkahjum		-2 244 202	-1 660 407

Lehekülgedel 15–41 toodud lisad moodustavad käesoleva raamatupidamise aruande osa.

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktiakapital	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
Muu koondkasum 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
Aruandeperioodi kahjum	0	0	-1 660 407	-1 660 407
Muu koondkasum	0	0	0	0
Muu koondkasum kokku	0	0	0	0
Koondkahjum kokku	0	0	-1 660 407	-1 660 407
Sissemaksed omakapitali	1	3 499 999	0	3 500 000
Saldo seisuga 31. märts 2023	150 001	4 849 999	-1 747 706	3 252 294
Aruandeperioodi kahjum	0	0	-2 244 202	-2 244 202
Muu koondkasum	0	0	0	0
Muu koondkasum kokku	0	0	0	0
Koondkahjum kokku	0	0	-2 244 202	-2 244 202
Sissemaksed omakapitali	600 000	3 900 000	0	4 500 000
Saldo seisuga 31. märts 2024	750 001	8 749 999	-3 991 909	5 508 091

Lehekülgedel 15–41 toodud lisad moodustavad käesoleva raamatupidamise aruande osa.

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

		01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023
	Lisad		
Rahavood äritegevusest			
Kahjum enne tulumaksustamist		-2 244 203	-1 660 407
<i>Korrigeerimised</i>			
Kulum	9	161 425	59 986
Finantskulu	8	29 182	13 267
Finantstulu		- 96 793	- 16 868
<i>Muutused käibekapitalis</i>			
Nõuded klientide vastu ja ettemaksete muutus	6	- 16 390	28 519
Muude finantsvarade muutus	7	- 184 119	- 163 629
Võlad tarnijatele ja muude võlgade muutus	10	166 402	208 536
Laekunud intress		96 793	16 868
Kokku rahavood äritegevusest		-2 087 702	-1 513 728
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse põhivara soetamisel	9	- 24 773	- 299 870
Sissemaksed tähtajalistele hoiustele	4	- 750 000	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest		- 774 773	- 299 870
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	8	- 70 312	- 23 140
Rendikohustiste intressimaksed	8	- 29 182	- 13 267
Laekunud osade emiteerimisest	12	4 500 000	3 500 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		4 400 506	3 463 594
Kokku rahavood		1 538 031	1 649 995
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5	3 009 758	1 359 763
Raha ja raha ekvivalentide muutus		1 538 031	1 649 995
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	4 547 789	3 009 758

Lehekülgedel 15–41 toodud lisad moodustavad käesoleva raamatupidamise aruande 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 2024 lõppenud perioodi kohta kiideti heaks juhatuse vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule 12. juulil 2024. 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 olulised 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 2024 lõppenud perioodi kohta.

Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes kui pole öeldud teisiti.

2.2 Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad IFRS-id ja IFRS-ide muudatused, mida on rakendatud alates 1. aprillist 2023:

- **IFRS 17 „Kindlustuslepingud“**
- **IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestusmeetodite avalikustamine**
- **IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: arvestushinnangute mõiste**
- **IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega**
- **IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: rahvusvaheline maksureform – teise samba näidiseeskirjad**

Ettevõtte arvestuspõhimõtetele kõnealuste IFRS-ide ja IFRS-ide muudatuste rakendamine olulist mõju ei avaldanud.

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

a) Euroopa Liidus heaks kiidetud, kuid veel jõustumata standardid/muudatused

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond on hinnanud, et muudatuste rakendamine finantsaruannetele olulist mõju ei avalda.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustis müügi ja tagasirendi korral. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond on hinnanud, et muudatuste rakendamine finantsaruannetele olulist mõju ei avalda.

IAS 7 „Rahavoogude aruanded“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: finantskukkulepped tarnijatega. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond

on hinnanud, et muudatuste rakendamine finantsaruannetele olulist mõju ei avalda.

b) Standardid/muudatused, mis ei ole veel ei jõustunud ega ka Euroopa Liidus heaks kiidetud

IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ muudatused: vahetatavuse puudumine. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond on hinnanud, et muudatuste rakendamine finantsaruannetele olulist mõju ei avalda.

IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused. Juhtkond on hinnanud, et muudatuste rakendamine finantsaruannetele olulist mõju ei avalda.

IFRS 18 "Finantsaruannete esitamine ja avalikustamine" – IASB andis 9. aprillil 2024 välja uue standardi, mis asendab IAS 1 "Finantsaruannete esitamine". IFRS 18 kehtestab uued nõuded kasumiaruande esitusviisi kohta, sealhulgas täpsustatud kogusummad ja vahesummad. Samuti nõutakse juhtkonna poolt määratletud tulemuslikkuse näitajate avalikustamist ja sisaldab uusi nõudeid finantsinformatsiooni koondamise ja liigendamise kohta, mis põhinevad esmaste finantsaruannete ja lisade määratletud "rollidel". Lisaks sellele tehakse kaalukaid muudatusi muudes raamatupidamisstandardites. Uus standard jõustub 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavate aruandeperioodide suhtes. EL ei ole IFRS 18 veel heaks kiitnud. Juhtkond on hinnanud, et muudatused ei avalda olulist mõju finantsaruannetele.

IFRS 19 Tütarettevõtjad ilma avaliku aruandekohustuseta: mille IASB andis välja 9. mail 2024. IFRS 19 lubab vähendatud avalikustamist tütarettevõtete puhul, kellel puudub avalik aruandekohustus ja kelle emaettevõtte rakendab oma konsolideeritud finantsaruannetes IFRSi raamatupidamisstandardeid, rakendades samas endiselt teiste IFRSi raamatupidamisstandardite kajastamis-, mõõtmis- ja esitusnõudeid. Uus standard jõustub 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavate aruandeperioodide suhtes. EL ei ole IFRS 19 veel heaks kiitnud. Juhtkond on hinnanud, et muudatused ei avalda olulist mõju finantsaruannetele.

2.4 Arvestus- ja esitusvaluuta

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

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused hinnatakse ümber eurodesse aruandekuupäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes mitmesuguste tegevuskulude all.

2.5 Tulu teenus- ja komisjonitasudelt

31. märtsil 2024 lõppenud aastal teenis Lightyear Europe AS järgmist liiki tulusid, mis on kajastatud kooskõlas IFRS 15 nõuetega, mis kujutavad endast ettevõtte tulusid teenus- ja komisjonitasudest:

- Grupisisene juhtimisteenuste ja maaklertegevuse tugiteenuste pakkumine
- Tulu teenustasudelt (valuutavahetustasu, tehingutasu ja muud maksetasud)
- Netointress

Ettevõtte pakub Emaettevõttele Lightyear Financial Ltd (UK) juhtimis- ja maaklertegevuse tugiteenuseid. Nimetatud teenuseid osutatakse lepingus sätestatud ajavahemiku jooksul. Ettevõtte kajastab tulu, kasutades tehtud

kulutusi, et mõõta täitmiskohustuse täitmise edenemist. Arved väljastatakse igakuiselt tegelike kulude alusel, mis põhinevad kulupõhisel põhimõttel. Tavaline maksetähtaeg on 30 päeva.

Ettevõtte vahetab valuutat kliendi rahakottide vahel *mid-market* kursiga võttes fikseeritud protsendi tehingu summast tasuna. Valuutavahetustasudel on üksainus teostamiskohustus, mis on nimelt valuuta vahetamine kliendi valuutarahakottide vahel. Tulu kajastatakse vahetuse hetkel.

Ettevõtte teenib intressitulu klientide investeerimata raha saldolt, peab sellelt kinni fikseeritud protsendi endale ning edastab ülejäänu klientidele, kelle Lightyear maaklerkontol investeerimata raha seisab. Sarnaselt valuutavahetustasule kajastatakse selline tulu kindlal ajahetkel. Netointressi tulul on üks teostamiskohustus, nimelt klientide poolt maaklerkontol hoitavalt vahenditelt kogunenud summade ülekandmine lõppkliendile.

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

2.6 Rendilepingud

Ettevõtte hindab lepingu sõlmimisel, kas leping on rendileping või sisaldab seda. See tähendab, kas leping annab tasu eest õiguse kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud aja jooksul.

Ettevõtte kui rentnik

Ettevõtte rakendab ühtset kajastamis- ja mõõtmismeetodit kõigi rendilepingute suhtes, välja arvatud lühiajalised rendilepingud ja väikese väärtusega varade rendilepingud. Ettevõtte kajastab rendikohustisi rendimaksete tegemiseks ja kasutusõigusega seotud varasid, mis esindavad õigust kasutada aluseks olevaid varasid.

i) Vara kasutusõigus

Ettevõtte kajastab kasutusõiguse varasid rendi alguskuupäeval (st kuupäeval, mil vara on kasutatav). Kasutusõigusega varasid mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad

kahjumid ning mida on korrigeeritud rendikohustuste ümberhindamisega. Kasutusõigusega varade soetusmaksumus sisaldab kajastatud rendikohustusi, esialgseid otseseid kulutusi ja rendimaksete summat, mis on tehtud rendi alguskuupäeval või enne seda, millest on maha arvatud kõik saadud rendisoodustused. Kasutusõiguse varasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi ja vara eeldatava kasuliku eluea jooksul, olenevalt sellest, kumb neist on lühem, järgmiselt:

- Kontoriruumid 5 aasta jooksul

Kui renditud vara omandiõigus läheb rendiperioodi lõpus üle Ettevõttele või kui maksumus kajastab ostuoptsiooni kasutamist, arvutatakse amortisatsioon vara hinnangulise kasuliku eluea alusel. Renditud vara kajastatakse finantsseisundi aruandes materiaalse põhivara all. Kasutusõigusega varade suhtes kohaldatakse samuti väärtuse languse kontrolli.

ii) Rendikohustised

Rendilepingu alguskuupäeval kajastab Ettevõtte rendikohustusi, mida mõõdetakse rendiperioodi jooksul tehtavate rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed hõlmavad fikseeritud makseid (sealhulgas sisuliselt fikseeritud makseid), millest on maha arvatud kõik saadaolevad rendisoodustused, muutuvad rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määrast, ja summad, mida eeldatavasti makstakse jääkväärtuse garantiide alusel. Rendimaksed sisaldavad ka ostuoptsiooni kasutamise hinda, mille kasutamine on Ettevõtte poolt mõistlikult kindel, ning rendilepingu lõpetamise trahvimakseid, kui rendiperioodi jooksul kasutab Ettevõtte rendilepingu lõpetamise võimalust. Muutuvad rendimaksed, mis ei sõltu indeksist või määrast, kajastatakse kuluna (välja arvatud juhul, kui need on tekkinud varude tootmiseks) sellel perioodil, mil toimub makse aluseks olev sündmus või tingimus.

Rendimaksete nüüdisväärtuse arvutamisel kasutab Ettevõtte rendi alguskuupäeval kehtivat alternatiivset intressimäära, kuna rendilepingu sisemine intressimäär ei ole kergesti määratletav. Pärast rendikohustuste alguskuupäeva suurendatakse rendikohustuste summat, et kajastada intressi lisandumist, ja vähendatakse tehtud rendimaksete võrra. Lisaks hinnatakse rendikohustuste bilansiline väärtus ümber, kui toimub muudatus, rendiperioodi muutus,

rendimaksete muutus (nt muutused tulevastes maksetes, mis tulenevad selliste rendimaksete määramiseks kasutatava indeksi või määra muutusest) või aluseks oleva vara ostuoptsiooni hinnangu muutus.

iii) Lühiajalised rendilepingud

Ettevõtte rakendab lühiajalise rendi kajastamise erandit oma kontoriruumide lühiajalise rendilepingu suhtes (st need rendilepingud, mille rendiperiood on 12 kuud või vähem alates rendi alguskuupäevast ja mis ei sisalda ostuoptsiooni). Lühiajaliste rendilepingute ja väheväärtusliku vara rendimaksed kajastatakse kuluna lineaarselt rendiperioodi jooksul.

2.7 Aktsiapõhised maksed

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

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 väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi (FVOCI) või õiglasest väärtusest 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 kokkuvõte on järgmine:

Finantsvarad	Klassifitseerimine IFRS 9 alusel
Nõuded klientide vastu	Korrigeeritud soetusmaksumus
Raha	Korrigeeritud soetusmaksumus
Muud finantsvarad	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 jälgigi ettevõtte muutusi krediidiriskis, vaid kajastab igal aruandekuupäeval allahindluse nende nõuete eluea jooksul eeldatava krediidikahju põhjal.

Raha ja raha ekvivalendid, likviidsuspuhver, tähtajalised hoiused (tähtajaga üle 3 kuu), deposiidid ning netointressi nõuded on ettevõtte arvates madala krediidiriskiga investeeringud. Krediidiriski on vähendatud, kuna selliseid krediidiriskiga seotud finantsvarasid hoitakse sõltumatute krediidasutuste (Moody's, Fitch, S&P) reitingute alusel usaldusväärses finantsasutustes. Kui pangal või muul finantsasutusel ei ole sõltumatut krediidireitingut, hindab Ettevõtte selle krediidikvaliteeti, analüüsides selle finantsseisundit, kogemusi ja muid tegureid.

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 ja muud finantsvarad

Rahana kajastatakse finantsseisundi aruandes raha pankades. Muude finantsvaradena kajastatakse tähtajalisi hoiuseid pankades, deposiite, likviidsuspuhvrit (selgitatud allpool) ning netointressi nõudeid. Raha ja muid finantsvarasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud oodatav krediidikahjum väärtuse langusest kooskõlas IFRS 9-ga.

2.10 Likviidsuspuhver

Kliendi raha hoitakse eraldatud kontodel ja kajastatakse bilansiväliselt. Vastavalt regulatiivsetele nõuetele peab kliendi raha hoidma krediidasutustes. Kuna Ettevõtte kasutab teatud valuutade ja sissemakseviiside puhul makseteenuse pakkujaid (PSP-sid), tuleb makseteenuse pakkujatelt ülekantav raha eelrahastada Ettevõtte enda vahenditest kuni see jõuab klientide raha kaitsmiseks kasutatavate krediidasutuste kontodele. Lisaks suurendavad ettevõtte teenitud tulud likviidsuspuhvrit kuni need kantakse igapäevaselt Ettevõtte enda pangakontodele. Eelrahastatud klientide sissemaksed ja väljavõtmata tulud ehk likviidsuspuhver on finantsseisundi aruandes kajastatud muude finantsvaradena.

2.11 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.

2.12 Materiaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langus. Põhivara soetusmaksumus koosneb ostuhinnast, soetamisega otseselt seotud kulutustest õiglasest väärtuses ning muudest kuludest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse. Kulum

arvestatakse kõikide materiaalsete põhivarade kohta lineaarselt selle eeldatava kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Arvutid ja arvutisüsteemid	3 aasta jooksul
Kontorimööbel	5 aasta jooksul
Kasutusõigusega vara (kontoriruumide) parendused	5 aasta jooksul
Kasutusõigusega vara (kontoriruumid)	5 aasta jooksul

Materiaalse põhivara bilansilist väärtust 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 edasiulatavalt.

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.

2.13 Mittefinantsvara väärtuse langus

Ettevõtte hindab igal aruande kuupäeval, 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 juhatus hindama eeldatavaid tulevasi rahavooge varast või raha genereerivast üksusest ning valima sobiva diskontomäära, et arvutada nende rahavoogude nüüdisväärtus.

2.14 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.

2.15 Bilansivälised varad ja kohustused

Klientide varad koosnevad klientide hoitavast rahast, mis ei ole investeeritud, ja klientide väärtpaberitest. Klientide varasid kaitstakse vastavalt Väärtpaberituru Seadusele. Kuna ettevõtte ei kannu klientide vahendite ja väärtpaberitega seotud krediidiriske ega muid finantsriske, vaid teenib ainult komisjonitasu nende teenindamise ja kaitsmise eest, ei kajastata neid vahendeid finantsseisundi aruandes. Klientide varad on avalikustatud käesoleva aastaaruande lisa 18.

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 aastaaruandes kajastatud summadele on kõige olulisem.

Opsiooniprogramm

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

- aluseks olevate lihtaktsiate õiglane väärtus aktsia kohta;
- täitmishind;
- eeldatav tähtaeg;
- riskivaba intressimäär;
- eeldatav aastane dividendmäär; ja
- eeldatav aktsiahinna volatiilsus optsiooni lepingu kehtivuse vältel.

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 erakapitalil põhineva varajase faasi ettevõttega, siis puudub usaldusväärne võrdlusbaas volatiilsuse määramiseks. Seetõttu kasutasime väärtuse hindamisel S&P 500 ajaloolist keskmist volatiilsust. Riskivaba intressi 2.5% kasutati seepärast, et sellel ei olnud märkimisväärset mõju osalusoptsiooni väärtusele. Rakendatud eelduste tõttu oli

majandusperioodil kajastatud optsiooniprogrammi kulu 0 eurot. Üksikasjad aktsiapõhiste maksete kohta on toodud lisas 16.

Rendilepingu pikendamise võimalus

Ettevõtte kasutuses oleva büroopinna rendileping näeb ette võimalust pikendada rendiperioodi veel 3 aasta võrra. Pikendusoptsiooniga hõlmatud ajavahemikku ei loetud rendiperioodi osaks, kuna ettevõtte töötajate arvu kasvutrajektoori arvestades on juhtkonna kavatsus seda optsiooni kasutada ebakindel.

Tegevuse jätkuvus

Juhatuse hinnangul on Ettevõttel piisavalt vahendeid tegevuse jätkuvuse eelduse rakendamiseks. Ettevõtte moodustab lahutamatu osa Lightyear Grupi äritegevusest, mistõttu on Emaettevõtte valmis vajadusel lisama täiendavaid omavahendeid, et tagada vajalik kapitaliseeritus. Eelnevale toetudes, on käesolev aruanne koostatud tegevuse jätkuvuse printsiibist lähtudes.

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

Välisvaluutarisk kujutab endast riski ettevõttele valuutakursi muutustest. Ettevõtte peamine valuutariski allikas on klientide varade ja kohustuste valuuta mittevastavus, mis tuleneb väljaspool turuaega tehtud klientide varade konverteerimisest. Mittevastavusest tuleneva valuutariski maandamiseks toimub iga päev varade ja kohustuste valuutaposisioonide tasakaalustamine. Reeglina hoitakse varade ja kohustuste valuutade mittevastavusest tulenevaid netoposisioone alla 25 tuhande euro ekvivalendi – seetõttu omavad ka äärmuslikud vahetuskursi kõikumised (5%) mõlemas suunas Ettevõttele ebaolulist mõju.

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. märts 2024 tulenesid Ettevõtte nõuded ostjate vastu tugiteenuste pakkumisest Emaettevõttele. Ettevõtte kasutab valitud finantsasutusi suurte rahaliste sissemaksete jaoks ja nende Moody's krediidiireitingud on Baa3 kuni Aa3, mida juhtkond peab vastuvõetavaks ning madalaks krediidiriskiks. 31. märts 2024 seisuga oli 99.1% Ettevõtte rahast hoiustatud Baa3 või kõrgema krediidiireitinguga krediidasutustes ning ülejäänud hoitud reitinguta

finantsinstitutsioonides. Ettevõtte ei ole esitatud ajavahemike jooksul olnud kahjusid seoses krediidiriskiga.

Maksimaalne krediidirisk aruande kuupäeva seisuga oli järgmine:

Finantsvarad		
<i>(eurodes)</i>	31.03.2024	31.03.2023
Raha (lisa 5)	4 547 789	3 009 758
Nõuded klientide vastu (lisa 6)	102 204	70 458
Muud finantsvarad	1 068 146	134 027
Kokku varad	5 718 140	3 214 243

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 2024 oli 0 eurot, vt lisa 6.

Kuigi raha ja raha ekvivalendid alluvad samuti IFRS 9 väärtuse languse nõuetele, ei tuvastatud väärtuse langust seisuga 31. märts 2024 ja seisuga 31. märts 2023.

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 raha reserve hoidmisega ning prognooside ning tegelike rahavoogude jälgimisega.

Allpool toodud tabelis on võetud kokku Ettevõtte finantskohustuste lunastustähtaegade profiil seisuga 31. märts 2024 ja 31. märts 2023:

	31.03.2024	kuni 30		3-12	1-3	kuni 5
<i>(eurodes)</i>	Kokku	päeva	1-3 kuud	kuud	aastat	aastat
Võlad tarnijatele (lisa 10)	112 751	112 751	0	0	0	0
Rendikohustused	384 399	8 850	17 701	79 653	212 408	65 787
Kokku	497 149	121 601	17 701	79 653	212 408	65 787

	31.03.2023	kuni 30	3-12	1-3	kuni 5
(eurodes)	Kokku	päeva	kuud	aastat	aastat
Võlad tarnijatele (lisa 10)	78 582	78 582	0	0	0
Rendikohustused	497 655	8 105	16 209	74 158	211 961
Kokku	576 237	86 687	16 209	74 158	211 961
					187 222

4.2 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.

Lightyear Europe AS omavahendid koosnesid vaid esimese taseme vahenditest (kõige tugevamad, kohese kahjumikatmisvõimega), milleks oli sissemakstud osakapital ning ülekurss.

Esimese taseme põhiomavahendid		
(eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Sissemakstud aktsiakapital	750 001	150 001
Ülekurss	8 749 999	4 849 999
Jaotamata kahjum	-3 991 909	-1 747 706
Kokku esimese taseme põhiomavahendid	5 508 091	3 252 294
Kokku omavahendid	5 508 091	3 252 294

Euroopa Parlamendi ja Nõukogu Määrus (EL) 2019/2033 (IFR) 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)	31.03.2024	31.03.2023
Püsivate üldkulude nõue	714 805	116 300
Püsiv miinimumkapitalinõue	750 000	150 000
K-teguri nõue	211 796	9 910
Minimaalne omavahendite nõue	750 000	150 000

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

Kapitali adekvaatsus	31.03.2024	31.03.2023	Regulatoorne miinimum
Esimese taseme põhiomavahendite kapitali adekvaatsus %	734%	2168%	56%
Esimese taseme omavahendite kapitali adekvaatsus %	734%	2168%	75%
Kapitali adekvaatsus %	734%	2168%	100%

Aruandeperioodi lõpu seisuga on Lightyear Europe AS kapitali adekvaatsuse tase 734% 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 eurot. Lõppenud aruandeaastal vastas Ettevõtte omakapital Äriseadustiku nõuetele.

Lisa 5. Raha

(eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Pangakontod	4 547 789	3 009 758
Kokku raha	4 547 789	3 009 758

Lisa 6. Nõuded ja ettemaksed

Nõuded (eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Nõuded ostjate vastu (brutosummas)	30 065	40 856
Netointressi nõue	72 139	29 602
Ebatõenäoliselt laekuvate võlgade eraldis	0	0
Nõuded ostjate vastu (netosummas)	102 204	70 458
Kokku nõuded	102 204	70 458

Ettemaksed (eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Ettemaksed	7 982	13 476
Käibemaksu ettemaks	0	9 862
Kokku ettemaksed	7 982	23 338

Lisa 7. Muu finantsvara

(eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Tähtajalised hoiused ¹	750 000	0
Deposiidid ²	148 265	55 329
Likviidsuspuhver	169 881	78 698
Kokku muu finantsvara	1 068 146	134 027

¹12 kuulise tähtajaga tähtajaline hoius Eesti krediiasutuses, tähtajaga 21.11.2024 ja intressiga 4.5% aastas.

²Lepingus kokku lepitud saldo rahakontodel kliiringpartnerite juures, et tagada õigeaegne arveldus

Lisa 8. Rendilepingud

Allpool on toodud rendilepinguga seotud vara kasutusõiguse saldod ning liikumised perioodi jooksul:

(eurodes)	Kontoripind
Saldo 31. märts 2022	0
Lisandumised	384 600
Korrigeerimised*	55 483
Kulum	- 31 176
Saldo 31. märts 2023	408 907
Lisandumised	0
Korrigeerimised*	- 15 988
Kulum	- 86 922
Saldo 31. märts 2024	305 997

*Rendilepingujärgsete varade ja kohustuste väärtust on korrigeeritud vastavalt rendihinna tõusule alates 1.jaanuarist 2024

Allpool on toodud rendilepingutega seotud rendikohustuste saldod ja liikumised perioodi jooksul:

(eurodes)	2024	2023
Saldo 01. aprill 2023	416 943	0
Lisandumised	0	384 600
Kogunenud intress	29 182	13 267
Maksed	- 99 493	- 36 407
Korrigeerimised*	- 15 988	55 483
Saldo 31. märts 2024	330 644	416 943
Lühiajaline osa	83 730	69 077
Pikaajaline osa	246 915	347 867

*Rendilepingujärgsete varade ja kohustuste väärtust on korrigeeritud vastavalt rendihinna tõusule alates 1.jaanuarist 2024.

Koondkasumiaruandes on kajastatud järgmised rendilepingutega seotud kulud:

(eurodes)	2024	2023
Kasutusõigusega vara kulum	86 922	31 176
Rendikohustuse intressikulu	29 182	13 267
Lühiajaliste rendikohustuste kulu	0	18 999

Lisa 9. Materiaalsed põhivarad

21.05.2021	Kasutusõigusega vara (kontoriruumid) (Lisa 8)	Kasutusõigusega vara (kontoriruumide) parendused	Muu inventar	Arvutid ja muu tehnika	Kokku
(eurodes)					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
Lisandumised	0	0	0	14 083	14 083
Kulum	0	0	0	- 516	- 516
31.03.2022					
Soetusmaksumus	0	0	0	14 083	14 083
Akumuleeritud kulum	0	0	0	- 516	- 516
Jääkmaksumus	0	0	0	13 567	13 567
Lisandumised	384 600	125 226	139 275	-2 088 658	-1 439 556
Korrigeerimised*	55 483	0	0	0	55 483
Kulum	- 31 176	- 9 469	- 10 531	1 789 575	1 738 399
31.03.2023					
Soetusmaksumus	440 083	125 226	139 275	49 451	754 036
Akumuleeritud kulum	- 31 176	- 9 469	- 10 531	- 9 325	- 60 502
Jääkmaksumus	408 907	115 757	128 744	40 126	693 534
Lisandumised	0	0	1 708	23 065	24 773
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	0	- 4 570	- 4 570
Korrigeerimised*	- 15 988	0	0	0	- 15 988
Kulum	- 86 922	- 25 045	- 27 855	- 19 807	- 159 630
Mahakandmised (kulum)	0	0	0	2 775	2 775
31.03.2024					
Soetusmaksumus	424 095	125 226	140 983	67 946	758 250
Akumuleeritud kulum	- 118 098	- 34 514	- 38 386	- 26 358	- 217 356
Jääkmaksumus	305 997	90 712	102 597	41 588	540 894

*Rendilepingujärgsete varade ja kohustuste väärtust on korrigeeritud vastavalt rendihinna tõusule alates 1.jaanuarist 2024.

Lisa 10. Võlad tarnijatele ja muud võlad

(eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Võlad tarnijatele	112 751	78 582
Võlad töövõtjatele	73 547	56 940
Maksuvõlad (v.a ettevõtte tulumaks)		
Üksikisiku tulumaks	23 906	14 813
Sotsiaal- ja muud ettevõtte maksud	40 748	30 199
Käibemaks	58 240	0
Puhkusereserv ja maksud	78 756	56 964
Muud viitvõlad	58 859	42 906
Kokku võlad tarnijatele ja muud võlad	446 805	280 403
sealhulgas finantskohustused kokku	112 751	78 582
sealhulgas mittefinantskohustused kokku	334 055	201 821

Lisa 11. Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus

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

Lisa 12. Aktsiakapital ja ülekurs

(eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Aktsiakapital	750 001	150 001
Aktsiate arv (tk)	750 001	150 001

2023. aasta septembris suurendati aktsiakapitali uute aktsiate emiteerimise teel. Aktsiakapitali suurendati 599 999 eurot ja ülekurssi 1 900 001 eurot, kokku 2 500 000 eurot, ja kogu summa tasuti täielikult rahas. 2024. aasta märtsis suurendati aktsiakapitali uute aktsiate emiteerimise teel. Aktsiakapitali suurendati 1 euro ja ülekurssi 1 999 999 eurot, kokku 2 000 000 eurot, ja kogu summa tasuti täielikult rahas. Aktsiakapital koosneb lihtaktsiatest, millel puuduvad erisused õigustest dividendidele ja kapitali tagastamisele.

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

Lisa 13. Tulu teenus- ja komisjonitasudelt

Tulu teenus- ja komisjonitasudelt, mis kujutavad endast tulu klientidega sõlmitud lepingutest vastavalt IFRS 15-le analüüsitakse järgmiselt:

Tulu tegevusala järgi (eurodes)	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Tulu teenustasudelt	336 252	31 949
Netointress	319 738	7 882
Grupisesesed teenused	470 637	409 109
Kokku	1 126 627	448 940

Tulu geograafilise asukoha järgi (eurodes)	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Euroopa Majanduspiirkond	655 990	39 831
Suurbritannia	470 637	409 109
Kokku	1 126 627	448 940

Tulude kajastamise ajastus (eurodes)	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Müügitulu teostamiskohustuse täitmise ajahetkel	655 990	39 831
Müügitulu teostamiskohustuse täitmisperioodi jooksul	470 637	409 109
Kokku	1 126 627	448 940

Lisa 14. Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Üür ja rent	0	- 18 999
Mitmesugused bürookulud	- 51 606	- 34 707
Lähetuskulud	- 57 706	- 63 181
Õigusabikulud	- 18 948	- 89 878
IT-teenused	- 25 118	- 20 860
Turunduskulud	- 710 683	- 471 794
Muud kulud*	- 364 554	- 159 250
Kokku	-1 228 615	- 858 668

*Muud kulud sisaldavad partneritele makstavaid fikseeritud miinimumtasusid, nõustamistasusid, erisoodustusi ja nendega seotud makse

Lisa 15. Tööjõukulud

(eurodes)	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Palgakulu	-1 075 615	- 702 850
Sotsiaalkindlustusmaksed	- 363 142	- 237 174
Tööjõukulud kokku	-1 438 757	- 940 024
Töötajate arv taandatuna täistööajale	25	19

Lisa 16. 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 optsiooni andmise kuupäeval. Tingimusel, et osalejad jätkavad töösuhet, omandatakse 25% optsioonidest andmise kuupäeva esimesel aastapäeval. Ülejäänud 75% optsioonidest omandatakse järgmise 36 kuu jooksul. Ettevõttel 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 kuni nende aegumiseni, mis on 10 aastat välja andmise kuupäevast.

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. märts 2024 lõppenud majandusperioodil oli 0 eurot.

Lisa 17. Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine

Perioodi jooksul teostas Ettevõtte järgmiseid tehinguid seotud isikutega:

Tehingud (eurodes)	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Juhtimisteenuste ja maaklertegevuse tugiteenuste müügitulu	470 637	409 109
<i>Sh. Emaettevõttele</i>	470 637	409 109
Litsentsitasu ja turunduskulud	476 657	233 182
<i>Sh. Emaettevõttele</i>	476 657	233 182

Saldod (eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Nõuded ostjate vastu	30 065	29 126
<i>Sh. Emaettevõttele</i>	30 065	29 126
Võlad tarnijatele	88 505	40 200
<i>Sh. Emaettevõttele</i>	88 505	40 200

Tabelis on toodud ülevaade seotud osapoolte olulisematest saldodest ja tehingutest.

Tippjuhtkonna jaoks ei ole eraldi optsiooniprogrammi, aga osa juhtkonnast osaleb Ettevõtte optsiooniprogrammis, mis on sarnane teiste töötajate omaga vastavalt nende töökohtadele. 31. märts 2024 lõppenud majandusaastal maksti juhtkonnale palka 181 500 eurot, mis koosnes ainult lühiajalistest hüvitistest. Eelmisel 31. märts 2023 lõppenud majandusaastal oli vastav summa 205 424 eurot. Nõukogule samal perioodil tasusid ei arvestatud.

Lisa 18. Bilansivälised varad ja kohustised

Bilansivälise varadena on kajastatud klientide rahalisi vahendeid pangas eraldi arvelduskontol ning klientide väärtpabereid. Klientide varasid hoitakse ettevõtte varadest eraldi ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Bilansivälised varad (eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Klientide väärtpaberid	118 299 230	22 764 521
Klientide raha	84 486 144	9 843 664
Kokku	202 785 374	32 608 185

Bilansivälised kohustised (eurodes)	31.03.2024	31.03.2023
Kohustised klientide ees	202 785 374	32 608 185
Kokku	202 785 374	32 608 185

Lisa 19. Bilansipäevajärgsed sündmused

Pärast aruandeperioodi lõppu ei toimunud ühtegi sündmust, mis oleks oluliselt mõjutanud 31. märtsil 2024 lõppenud majandusaastal raporteeritud finantspositsiooni ega koondkasumit.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Lightyear Europe AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Lightyear Europe AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. märts 2024 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas olulist informatsiooni arvestuspõhimõtete kohta.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Lightyear Europe AS finantsseisundit seisuga 31. märts 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta 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 arvestuseksperptide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjasepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- ▶ tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega;
- ▶ tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

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 alusprintsiipt, 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 auditiprotseduuri 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 põhjendatust;
- ▶ teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsiipt kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- ▶ hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Tallinn, 15. juuli 2024



Olesia Abramova
Vandeauditiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.03.2024	31.03.2023
Eelnevate perioodide akumulieeritud kahjum	-1 747 706	- 87 299
Aruandeaasta kahjum	-2 244 202	-1 660 407
Kokku	-3 991 908	-1 747 706
Suunamine jaotamata kahjumisse	-3 991 908	-1 747 706
Akumuleeritud kahjum pärast kahjumi suunamist	-3 991 908	-1 747 706

Tulude jaotus vastavalt EMTAK-ile

EMTAK kood	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
64991 Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	1 126 627	448 940
Kokku	1 126 627	448 940

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	1126627	100.00%	Jah