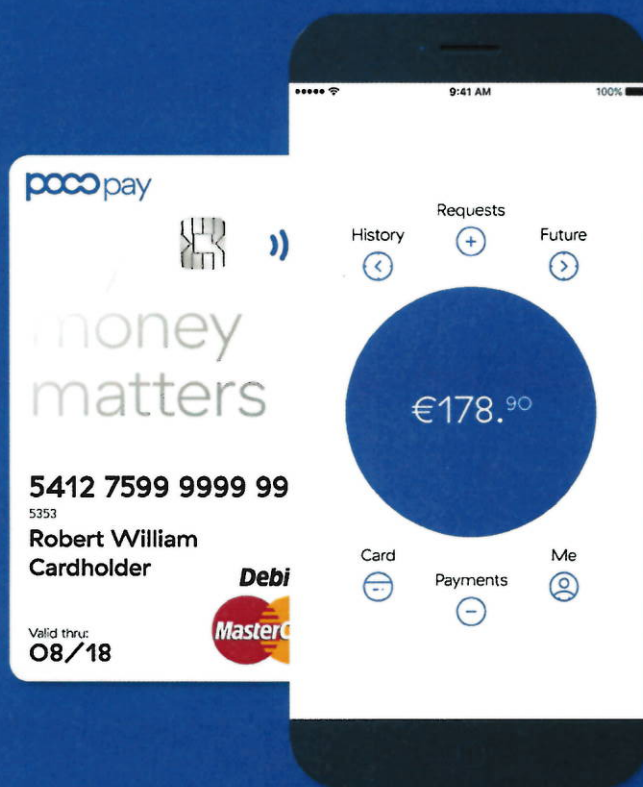


And we are live!



AS POCOPAY

Konsolideeritud majandusaasta aruanne
31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

Majandusaasta algus:	08. oktoober 2014
Majandusaasta lõpp:	31. detsember 2015
Äriühingu nimetus:	AS Pocopay
Äriühingu vorm:	Aktsiaselts
Äriregistri number:	12732518
Aadress:	Pärnu mnt 102c, Tallinn 11312
Juhatuse esimees:	Indrek Neivelt
Telefon:	+372 660 0000
Elektronposti aadress:	info@pocopay.com
Interneti lehekülg:	www.pocopay.com
Põhitegevusala:	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid (EMTAK 64991); Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused (EMTAK 62091)
Audiitor:	BDO Eesti AS
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid:	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

And Mõtt 22.03.2016

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	6
Juhatuse deklaratsioon	6
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Üldine informatsioon	11
Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 3 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud	20
Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine	20
Lisa 5 Ettemaksed	22
Lisa 6 Tütarettevõtja	22
Lisa 7 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	22
Lisa 8 Pikaajalised finantsvarad	23
Lisa 9 Kasutusrent	23
Lisa 10 Maksukohustused	24
Lisa 11 Omakapital	24
Lisa 12 Aktsiapõhised maksed	25
Lisa 13 Toote müügiga seotud kulud	26
Lisa 14 Toote- ja IT arenduskulud	27
Lisa 15 Turunduskulud	27
Lisa 16 Üld- ja administratiivkulud	27
Lisa 17 Finantstulud	27
Lisa 18 Finantskulud	28
Lisa 19 Tehingud seotud osapooltega	28
Lisa 20 Bilansipäevajärgsed sündmused	29
Lisa 21. Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded	30
Juhatuse ja nõukogu kinnitus	34
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	35
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	36


22.03.2016

Tegevusaruanne

AS Pocopay asutati oktoobris 2014 panganduse ja IT spetsialistide meeskonna poolt ühe ja selge juhtmõttega – pakkuda uuenduslikku igapäevapanganduse teenust eurotsoonis.

AS Pocopay pakub jaeklientidele makseteenuseid ja muid finantsteenuseid unikaalsete mobiilirakenduste kaudu. Finantsteenuseid osutatakse nii oma tehnoloogia kui ka kolmandate osapoolte poolt pakutavate finantsteenuste integreerimise teel.

Meie visiooniks on muuta igapäevapangandust nii mugavaks ja sujuvaks kui võimalik.

Äritegevuse tippsündmused

2015. aastal, mis oli meie esimene tegevusaasta, olime edukad kõigis seatud eesmärkides. Peamised tippsündmused meie tegevuses olid järgnevad:

- makseasutuse tegevusloa saamine Finantsinspeksioonilt mais 2015;
- *MasterCard Principal Issuer* litsentsi saamine juulis 2015, kaardisüsteemi töövalmis seadmine lõpetatud detsembris 2015 koos esimeste kaartide väljastamisega;
- AS Pocopay sai SEPA süsteemi osalejaks augustis 2015;
- IT platvorm (sh Androidi ja iOS rakendused) oli aasta lõpuks täielikult toimiv. Beeta testimine algas 2015. aasta detsembris esimese 100 testkliendiga;
- ainuomanduses olev tütarettevõtja (OÜ PocoSys) asutati detsembris 2015 eesmärgiga keskenduda IT platvormi arenduse ja müügiga seotud tegevustele.

Finantstegevuse tippsündmused

- 2015. aasta detsembri lõpu seisuga moodustasid varad kokku 2 096 tuhat eurot, kajastades alginvesteeringuid IT infrastruktuuri tegevuse ettevalmistusfaasis.
- Aasta puhaskahjum oli 641 tuhat eurot, kajastades tegevuse käivitamiseks vajalikke esialgseid kulusid.
- Alates ettevõtte asutamisest on läbi viidud neli aktsiaemissiooni, kusjuures 2015. aasta detsembri seisuga oli omakapitali kaasatud kokku summas 2 424 tuhat eurot.
- 2015. aasta detsembri seisuga oli 24 täistööajaga töötajat. Lisaks sellele kaasame erinevaid teenusepakkujaid meie äritegevuse erinevate aspektide toetamiseks.

Edasine tegevus

2016. aastal jätkab AS Pocopay investeerimist toodetesse ja teenustesse, et pakkuda klientidele kõik-ühest-kohast lähenemist innovatiivsetele panganduslahendustele ja muudele lisandväärtusega teenustele. Kavatseme järgida seda tegevusliini süsteemselt, keskendudes peamiselt igapäevapanganduse lihtsamaks ja mugavamaks muutmisele.

Oma strateegia elluviimiseks loome me uusi partnerlusi tootearenduseks ja marketingiks. Rahvusvaheliseks kasvuks kavandame oma positsiooni laiendamist Euroopa turul.

Juhtkond vaatab tulevikku entusiasmiga, oodates pikaajalist kasumlikku kasvu ja arengut firma konkurentsieelistele ja turuvõimalustele toetudes.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

Bilansipäevajärgsed sündmused

AS Pocopay alustas teenuste pakkumist klientidele 4. veebruaril 2016. aastal Hollandis, Hispaanias ja oma koduturul Eestis.


20.03.2016

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus deklareerib oma vastutust AS Pocopay ja tema tütarettevõtja OÜ PocoSys (edaspidi koos kontsern) kohta koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest. 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 6-33.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite nõudeid, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning see aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele eeldab juhatuse hinnangute andmist, mis mõjutavad kontserni varasid ja kohustusi seisuga 31. detsember 2015 ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil kontserni seisundist ning kavatsustest ja riskidest seisuga 31. detsember 2015. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise käigus on arvesse võetud kõiki olulisi asjaolusid, mis mõjutavad kontserni varade ja kohustuste väärtust ja mis ilmnesis aruande koostamise kuupäevani 22. märts 2016.

Juhatuse hinnangul on AS Pocopay ja tema tütarettevõtja jätkuvalt tegutsevad majandusüksused.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Indrek Neivelt	juhatuse esimees		22. märts 2016
Andreas Kotsjuba	juhatuse liige		22. märts 2016
Oksana Tolmatshova	juhatuse liige		22. märts 2016

Tallinnas, 22. märtsil 2016

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	31.12.2015	08.10.2014
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid		646 748	600 000
Klientide vahendid		9 017	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded		138	0
Ettemaksed	5	265 883	0
Käibevara kokku		921 786	600 000
Põhivara			
Materiaalne põhivara	7	61 105	0
Immateriaalne põhivara	7	867 323	0
Pikaajalised finantsvarad	8	246 205	0
Põhivara kokku		1 174 633	600 000
VARAD KOKKU		2 096 419	600 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTUSED			
Lühiajalised kohustused			
Võlgnevused klientidele		9 017	0
Võlad hankijatele ja muud võlad		132 328	0
Maksukohustused	10	157 738	0
Võlad töövõtjatele		26 707	0
Muud kohustused		1 787	0
Lühiajalised kohustused kokku		327 577	0
KOHUSTUSED KOKKU		327 577	0
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital ja ülekurs	11	2 424 000	600 000
Omaaktsiad	11	-18 000	0
Muud reservid	11	3 952	0
Jaotamata kasum (kahjum)		-641 110	0
OMAKAPITAL KOKKU		1 768 842	600 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		2 096 419	600 000

Lisad lehekülgedel 11-33 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(eurodes)

	Lisa	08.10.2014- 31.12.2015
Müügitulu		0
Toote müügiga seotud kulud	13	-173 160
BRUTOKASUM (-KAHJUM)		-173 160
Tegevuskulud		
Toote- ja IT arenduskulud	14	-155 120
Turunduskulud	15	-116 405
Üld- ja administratiivkulud	16	-189 844
Tegevuskulud kokku		-461 369
ÄRIKASUM (-KAHJUM)		-634 529
Finantstulud	17	5 766
Finantskulud	18	-12 347
Finantstulud ja -kulud kokku		-6 581
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST		-641 110
Tulumaksukulu		0
ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM (-KAHJUM)		-641 110
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (-KAHJUM)		-641 110

Lisad lehekülgedel 11-33 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	08.10.2014-31.12.2015
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)		-641 110
<i>Korrigeerimised:</i>		
Põhivara kulum	7	3 574
Finantstulud	17	-5 766
Finantskulud	18	12 347
Aktsiapõhiste maksete kulu	11, 12	3 952
Äritegevusega seotud klientide vahendite muutus		-9 017
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus		-138
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	5	-265 883
Äritegevusega seotud võlgnevuste muutus klientidele		9 017
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus		36 972
Äritegevusega seotud maksukohustuste muutus	10	157 738
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele		26 707
Äritegevusega seotud muude kohustuste muutus		1 787
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU		-669 820
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST		
Materiaalse põhivara soetus		-61 188
Immateriaalse põhivara soetus		-775 458
Pikaajaliste finantsvarade soetus		-241 102
Saadud intressid	17	584
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		-1 077 164
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST		
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	11	1 824 000
Omaaktsiate tagasiost	11	-18 000
Saadud laenud	19	178 747
Saadud laenude tagasimaksed	19	-187 349
Makstud intressid	18, 19	-3 666
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		1 793 732
RAHAVOOD KOKKU		46 748
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		600 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		646 748
Raha ja raha ekvivalentide muutus		46 748

Lisad lehekülgedel 11-33 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Omaaktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 08.10.2014	300 000	300 000	0	0	0	600 000
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-641 110	-641 110
Aktiakapitali suurendamine	160 000	1 664 000	0	0	0	1 824 000
Aktiaoptsioonid	0	0	0	3 952	0	3 952
Omaaktsiate tagasiost	0	0	-18 000	0	0	-18 000
Saldo seisuga 31.12.2015	460 000	1 964 000	-18 000	3 952	-641 110	1 768 842

Täpsem informatsioon aktsiakapitali ja muude omakapitali kirjete kohta on toodud lisas 11.

Lisad lehekülgedel 11-33 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

AS Pocopay (varasemalt AS Elementare) kontserni 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab AS-i Pocopay (emaettevõtja, õiguslikult vormilt aktsiaselts) ja tema 100%-st tütarettevõtjat OÜ PocoSys (edaspidi „kontsern“).

AS Pocopay on Eesti Vabariigis registreeritud makseasutus, mille peamiseks tegevuseks on finantsteenuste osutamine. AS Pocopay juriidiline aadress on Pärnu mnt. 102c, Tallinn 11312.

Kontsern tegutseb Eestis eesmärgiga pakkuda oma teenuseid eurotsoonis.

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 22. märtsil 2016 ja vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule kuulub aastaaruanne kinnitamisele AS Pocopay nõukogu ja aktsionäride üldkoosoleku poolt. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja kinnitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

31. detsember 2015 seisuga on AS-i Pocopay 24 töötajat, aruandeperioodi keskmine töötajate arv oli 8.

Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvestuspõhimõtteid on kasutatud järjepidevalt kõikidel aruandeperioodidel, v.a juhtudel, mille kohta on avaldatud eraldi info.

AS Pocopay esimene raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 08. oktoober 2014 kuni 31. detsember 2015. Koondkasumiaruande formaat on funktsioonipõhise ülesehitusega.

Aruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud juhtudel, kus on täpsustatud teisiti.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nõuab teatud raamatupidamishinnangute kasutamist. Samuti nõuab see juhtkonnalt mitmete otsuste tegemist arvestuspõhimõtete rakendamise osas. Need valdkonnad, mis eeldavad keerulisemaid hinnanguid ning kus raamatupidamishinnangutel ja arvestatud eeldustel on oluline mõju raamatupidamise aastaaruandes kajastatud informatsioonile, on avalikustatud eraldi lisas 3.

Arvestus- ja avalikustamispõhimõtete muutused

Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt järgnevaid standardeid, mis on vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud.

IFRS 11 "Ühisettevõtmised" muudatused (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Standard käsitleb osaluse kajastamist ühisettevõtmistes ning muudatustel ei ole mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele, sest kontsernil ei ole ühisettevõtmisi.

IAS 1 "Finantsaruannete esitamine" muudatused (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatustega lihtsustatakse finantsaruannete esitusviisis tehtavate hinnangute andmist. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IAS 16 "Materiaalsed põhivarad" ja IAS 38 "Immateriaalsed varad" muudatused (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatused annavad täiendavaid juhiseid materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsiooni arvestamiseks. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IAS 16 "Materiaalsed põhivarad" ja IAS 41 "Põllumajandus" muudatused (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatustel ei ole mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele, sest kontsernil ei ole bioloogilisi varasid.

IAS 27 "Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded" muudatused (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatused võimaldavad konsolideerimata aruannetes kajastada investeringuid tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse lisaks soetusmaksumuse ja õiglase väärtuse meetodile ka kapitaliosaluse meetodil. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

„Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite 2012. kuni 2014. aasta tsükli iga-aastased edasiarendused“ (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Kontsern ei ole nende edasiarenduste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 14 "Regulatiivsed edasilükkunud saldod" (rakendub 01. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Standard lubab jätkata regulatiivsete varade ja kohustuste kajastamist, mida varem oli kajastatud kohaliku hea tava järgi koostatud aruannetes. Standardil ei ole mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele.

IFRS 10 "Konsolideeritud finantsaruanded", IFRS 12 „Avalikustamise nõuded osaluste kohta teistes ettevõtetes“ ja IAS 28 "Investeeringud sidusettevõtetesse" muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused käsitlevad investeerimisettevõtete konsolideeritud aruannete mittekoostamise erandeid. Muudatustel ei ole mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele.

IFRS 9 "Finantsinstrumendid" (rakendub 01. jaanuar 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantsvarade allahindluse reeglid, finantskohustuste kajastamise põhimõtted ja riskimaandamise arvestuse erireeglid. Kontsern ei ole selle standardi rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 15 "Kliendilepingutest tulenev tulu" (rakendub 1. jaanuaril 2018 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Standard kehtestab mudeli kliendilepingust teenitavale tulu kajastamiseks ning suurenevad avalikustamise nõuded. Kontsern ei ole selle standardi rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 10 "Konsolideeritud finantsaruanded" ja IAS 28 "Investeeringud sidusettevõtetesse" muudatused (rakendamise algusaega ei ole määratud ega ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused käsitlevad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatustel ei ole mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele, sest kontsernil ei ole osalusi sidus- ja ühisettevõtetes.

IAS 12 „Tulumaks“ muudatused (rakendub 01. jaanuar 2017 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused täpsustavad edasilükkunud tulumaksu arvestust õiglases väärtuses kajastatud võõrkapitali instrumendist tulenevate realiseerumata kahjumite korral. Kontsern ei nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IAS 7 „Rahavoogude aruanne“ muudatused (rakendub 01. jaanuar 2017 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused nõuavad täiendava informatsiooni avalikustamist kohustustes toimunud muutuste kohta. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ (rakendub 01. jaanuar 2019 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele, ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Standard kehtestab muutunud põhimõtted rendilepingute kajastamiseks; eelkõige rentniku aruannetes. Kontsern ei ole selle standardi rakendamise mõju veel hinnanud.

Konsolideerimise alused

Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuva kasumile ja ta saab mõjutada selle kasumi suurust kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle.

Tütarettevõtjad konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Ema- ja tütarettevõtjate finantsnäitajad on kontserni raamatupidamise aastaaruandes konsolideeritud rida-realt. Konsolideeritud aruannete koostamisel on kontsernisisesed tehingud, saldod ning realiseerimata kasumid ja kahjumid, mis on tekkinud tehingutest kontserni kuuluvate ettevõtjate vahel, elimineeritud.

Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele on lisades avaldatud informatsioon AS Pocopay kui konsolideeriva üksuse konsolideerimata põhjaruannete kohta. Need põhjaruanded on koostatud kasutades samu arvestusmeetodeid ja hindamisaluseid, mida on kasutatud konsolideeritud aruannete koostamisel, v.a investeering tütarettevõtjasse, mis on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumulieeritud allahindlused.

Arvestus ja esitusvaluuta

Konsolideeritud raamatupidamise aastaruanne on koostatud eurodes, mis on emaettevõtja arvestusvaluuta ja kontserni esitusvaluuta.

Välisvaluutaks loetakse kõik teised valuutad peale euro.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Varade ja kohustuste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

Varad ja kohustused on bilansis jaotatud lühi- ja pikaajalisteks. Vara kajastatakse lühiajalisena, s.t käibevarana kui:

- see realiseeritakse, müüakse või tarbitakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemise eesmärgil;
- eeldatakse, et selle realiseerimine toimub aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul;
- tegemist on raha või raha ekvivalendiga, v.a kui piirangutest tulenevalt ei ole võimalik seda vahetada või kasutada kohustuste tasumiseks aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad klassifitseeritakse pikaajaliseks, s.t põhivaraks.

Kohustus on lühiajaline, kui:

- see tasutakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemise eesmärgil;
- eeldatakse, et selle tasumine toimub aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul;
- puudub tingimusteta õigus lükata selle tasumine hilisemaks kui 12 kuud peale aruandeperioodi.

Kõik ülejäänud kohustused klassifitseeritakse pikaajaliseks.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha hõlmab sularaha ja arvelduskontosid pankades. Raha ekvivalendid on lühiajalised (3 kuud) ülikliidsed investeeringud, mida saab kergesti muuta teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumiste risk on väike. Aruandeperioodil hõlmasid kontserni raha ja raha ekvivalendid üksnes arvelduskontosid pankades.

Äritegevuse rahavoogusid kajastatakse kaudsel meetodil, mille puhul aruandeperioodi kasumit või kahjumit korrigeeritakse mõjudega, mis tulenevad mitterahalistest tehingutest, äritegevusega seotud nõuete ja võlgnevuste muutusest ning muudest investeerimis- või finantseerimistegevuse rahavoogudest tingitud korrigeerimistest. Investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoogusid kajastatakse otsesel meetodil.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse vara, mis on raha või raha ekvivalent, teise majandusüksuse omakapitaliinstrument, lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ja lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt tehingupäeval. Tehingupäev on päev, mil äriühing võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Finantsvarad võetakse arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetamismaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustuse soetamisega otseselt seotud kulusi (s.h ka tehingukulusid).

Finantsvarade klassifitseerimise aluseks on finantsvarade soetamise eesmärk. Kontsernile kuuluvad finantsvarad on klassifitseeritud kategooriatesse „laenu- ja nõuded“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantsvarad: „Raha ja raha ekvivalendid“, „Klientide vahendid“, „Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded“, „Pikaajalised finantsvarad“.

Klientidelt makseteenuste osutamiseks saadud rahalisi vahendeid kajastatakse bilansis varana kirjel „Klientide vahendid“ ja kohustustena kirjel „Võlgnevused klientidele“. Neid rahalisi vahendeid hoitakse eraldi ettevõtte enda ja makseteenuste osutamisega mitteseotud tegevusaladega seotud varadest.

Finantsvarade kategooriasse „laenu- ja nõuded“ kuuluvaid finantsvarasid kajastatakse peale esmast arvele võtmist korrigeeritud soetusmaksumuses, s.t soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuliseeritud allahindlused. Nimetatud varade bilansiline maksumus on ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Iga aruandeperioodi lõpus hinnatakse, kas esineb võimaliku väärtuse langusele viitavaid objektiivseid tõendeid. Väärtus on langenud ja kahjumid väärtuse langusest tekivad siis, kui väärtuse languse kohta esineb objektiivseid tõendeid, mis on tekkinud ühe või mitme sündmuse tagajärjel pärast vara esmast kajastamist ja see kahjumit põhjustav sündmus mõjutab finantsvara hinnangulisi tulevasi rahavoogusid, mida saab usaldusväärselt prognoosida. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule väärtuse langusele, võivad olla võlgniku olulised finantsraskused, kohustuste mittetäitmine või maksejõuetus, pankrotistumise tõenäosus jms.

Laenu- ja nõuete kategooria puhul on väärtuse languse kahjumiks erinevus varade bilansilise maksumuse ning hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahel, mida on diskonteeritud finantsvara algse sisemise intressimääraga.

Finantsvara bilansilist maksumust vähendatakse ning arvestatud kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Kui järgneval perioodil väärtuse languse summa väheneb ja vähenemine on seostatav sündmusega, mis leidis aset peale väärtuse languse kajastamist (näiteks võlgniku krediidiireitingu paranemine), kajastatakse väärtuse languse tühistamine kasumiaruandes.

Finantsvara müügi tulek kajastub aruandeperioodi kasumiaruandes nagu ka tehingu- ja bilansipäeva vahelisel perioodil toimunud väärtuse muutusest tulenev kahju ja kasu õiglasel väärtusel kajastatavate finantsvarade ümberhindlusest.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui äriühing kaotab selle üle kontrolli.

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana käsitletakse materiaalsel vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta maksumusega alates 500 eurost.

Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest. Bilansis kajastatakse materiaalsel põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja väärtuse langus. Kui materiaalne põhivara koosneb oluliselt erineva kasuliku tööeaga komponentidest, võetakse need arvele iseseisvate objektidena ja amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul.

Kui materiaalse põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi jooksul ning seda finantseeritakse võlainstrumendiga, kapitaliseeritakse sellega seotud laenukasutuse kulutused (sh intressid) valmistatava objekti soetusmaksumusse alates hetkest, kui laenukasutuse kulutused on tekkinud ning vara valmistamist on alustatud. Kapitaliseerimine lõpetatakse, kui vara on valmis või kasutamine on pikemaks ajaks peatatud.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad kulutused lisatakse vara soetusmaksumusele või võetakse arvele eraldi varana ainult juhul, kui on tõenäoline, et kontsern saab tulevikus varaobjektist majanduslikku kasu ja varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Jooksva hoolduse ja remondiga seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil alates põhivara kasutuselevõtmise kuust kuni selle täieliku amortiseerumiseni või kasutusest eemaldamise kuule eelneva kuuni. Uute põhivarade hinnanguline kasulik eluiga on arvutitehnikal 4 aastat (aastane kulumimäär 25%) ja kontoriinventaril 5 aastat (aastane kulumimäär 20%).

Järelejäänud kasulik eluiga vaadatakse üle kord aastas aastainventuuri käigus ning kasuliku eluea muutuse mõju kajastatakse aruandeperioodi ja järgmiste perioodide kasumiaruandes.

Põhivarad kantakse bilansist välja, kui vara enam ei eksisteeri (on hävinenud, hävitatud, kadunud jms).

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on kontserni poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et kontsern saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalse varana kajastatakse põhitegevuses kasutatavat tarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatuks osaks. Arenduskulud, mis on otseselt seotud eristatavate tarkvaraobjektide arendamise ja testimisega ning mis on kontserni poolt kontrollitavad, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised tingimused:

- tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhatus kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;
- tarkvara arenduskulusid saab usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad arendamisega otseselt seotud kulutusi (tarkvara arendamiseks soetatud teenused, implementeerimine ja testimine, tööjõukulud) ning kulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse kasumiaruandes. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud kasumiaruandes, ei kajastata hilisemal perioodil bilansis varana.

Bilansis kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja väärtuse langus. Pangandustarkvara ja mobiilirakenduste kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 4 aastat (aastane kulumimäär 25%).

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük

Müügiotel põhivara, mis suure tõenäosusega võõrandatakse järgneva 12 kuu jooksul, kajastatakse käibevarana selle bilansilises jääkmaksumuses või õiglasel väärtuses (miinus müügikulud), sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Müügiotel põhivara ei amortiseerita.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes netosummas kirjel „Muud äritulud” või „Muud ärikulud”.

Mittefinantsvarade väärtuse langus

Määramata kasuliku elueaga varasid (näiteks immateriaalseid varasid, mis ei ole veel kasutamiseks valmis) ei amortiseerita, vaid kord aastas kontrollitakse nende väärtuse langust. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist, kui sündmused või asjaolud viitavad sellele, et bilansiline maksumus ei ole kaetav. Vara väärtuse languse kahjumit kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab tema kaetavat väärtust. Vara kaetav väärtus on kõrgem kahest järgnevast näitajast:

- vara õiglane väärtus, millest on maha arvatud müügikulutused;
- vara kasutusväärtus.

Kui vara õiglast väärtust, millest on maha arvatud müügikulutused, ei ole võimalik määrata, loetakse vara kaetavaks väärtuseks selle kasutusväärtus. Varade kasutusväärtus leitakse varade abil tulevikus genereeritavate hinnanguliste rahavoogude nüüdisväärtusena.

Varade väärtuse langust võidakse hinnata kas üksiku vara või varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta. Raha genereerivaks üksuseks loetakse väikseim eraldi identifitseeritav varade grupp, millest genereeritavad rahavood on olulises osas prognoositavad sõltumatult ülejäänud varade poolt genereeritavatest rahavoogudest. Kahjum väärtuse langusest kajastatakse koheselt kasumiaruandes kuluna.

Vastavalt testi tulemustele võidakse allahindlus hiljem kas osaliselt või täielikult tühistada (v.a firmaväärtuse puhul).

Finantskohustused

Finantskohustus on lepinguline kohustus anda teisele osapoolele raha või muid finantsvarasid ja lepinguline kohustus vahetada teise osapoolega finantsvarasid või finantskohustusi potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel.

Finantskohustused (v.a tuletisinstrumentid) võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses.

Kontsernile kuuluvad finantskohustused on klassifitseeritud kategooriatesse „korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad kohustused” ning sellesse kuuluvad järgmised finantskohustused: „Võlgnevused klientidele”, „Võlad hankijatele ja muud võlad” ja „Muud kohustused”. Tulenevalt nimetatud kohustuste lühikesest maksetähtajast on nende bilansiline maksumus ligilähedane õiglasele väärtusele.

Finantskohustuse kajastamine bilansis lõpetatakse selle kohustuse täitmisel, tühistamisel või aegumisel.

Aktsiapõhised maksed

Kokkulepete kohaselt saab kontsern teenuseid oma töötajatelt ja võtab kohustuse arveldada tehingute eest omakapitaliinstrumentidega, mida kajastatakse omakapitaliinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksetena. Aktsiapõhiste maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist. Raamatupidamisarvestuse eesmärgil leitakse omakapitaliinstrumentide õiglane väärtus hindamispäeva

seisuga, st kui leping sõlmiti ja mil pooled leppisid kokku aktsiapõhise makse tingimustes. Vastav kulu kasumiaruandes ja korrespondeeriv mõju omakapitali kirjel „Muud reservid“ kajastatakse proportsionaalset lepinguperioodi jooksul. Turul mittepõhinevaid üleandmistingimusi, nt nõue, et isik jääb tööle, võetakse arvesse eeldatavalt üleantavate omakapitaliinstrumentide koguse hindamisel igal bilansipäeval. Hilisemate kõrvalekallete mõju kajastatakse kasumiaruandes ja kohustuste korrigeerimisena.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud vaid jaotatud kasumilt. Tulumaksuseaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid ja muud kasumi arvelt tehtud väljamaksed olenemata saajast. Aastal 2015 oli tulumaksu määr 20/80 väljamakse summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse bilansis kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal reaalne väljamakse teostatakse. Tulumaksukohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ei teki ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulu-maksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Käibemaks

AS Pocopay ja tema 100%-ne tütarettevõtja OÜ PocoSys on käibemaksu kohustuslased. Kajastataval aruandeperioodil on mõlemad äriühingud oma tegevusega seotud soetustelt sisendkäibemaksu täies ulatuses tagasi küsinud ja müügitehingud täies ulatuses maksustanud.

Seotud osapooled

Käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel poolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise poole finants- või juhtimisotsustele. Seotud osapoolte defineerimisel ei ole lähtutud ainult tehingute ja omavahelise suhte juriidilisest vormist vaid ka nende tegelikust sisust.

Hüvitised töötajatele

Töötajate lühiajalised hüvitised hõlmavad töötajatega seotud tasusid. Äriühingul puudub kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduval pensioni- või muid sarnaseid makseid. Samuti puuduvad kohustused maksta töölepingute lõppemisel hüvitisi üle seaduses sätestatud määrade.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldised kajastatakse bilansis juhul, kui äriühingul on tekkinud eelnevate sündmuste tagajärjel seaduslikul või lepingulisel alusel põhinev kohustus; on tõenäoline, et kohustus täitmine on tõenäoline ning selle suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Eraldised on kajastatud juhtkonna prima hinnangu alusel ja nende tehingute tegelikud kulud võivad erineda käesoleva hetke hinnangutest.

Tingimuslike kohustustena avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades lubadused, garantiid ja muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähetõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks.

Aktiivkapital ja omaaktsiad

Aktiivkapitalina kajastatakse ettevõtte poolt emiteeritud lihtaktsiad. Ettevõtte poolt tagasiostetud omaaktsiad kajastatakse omakapitali koosseisus soetusmaksumuses miinusemärgiga.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt äriseadustikule iga-aastastest puhaskasumist. Igal majandusaastal tuleb emaettevõtjal reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist kuni reservkapital moodustab 1/10 aktiivkapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktiivkapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Kohustuslikku reservkapitali aruandeperioodi lõpu seisuga ei ole moodustatud, kuna tegemist oli AS Pocopay esimese majandusaastaga ning see lõppes kahjumiga.

Rent

Rendi all mõistetakse kokkulepet, mille kohaselt rendileandja annab rentnikule rea maksete eest kokkulepitud ajavahemikuks üle varaobjekti kasutusõiguse. Kapitalirendina klassifitseeritakse rent, mille puhul kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved on läinud üle rentnikule. Muud rendid kajastatakse kasutusrendina.

Kontsern kui rentnik kajastab kasutusrendi maksed võrdsetes osades kuluna kasumiaruandes rendiperioodi jooksul.

Tulude arvestus

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Müügitulu sisaldab müüdud teenuste ja kaupade eest saadavaid summasid, ei sisalda käibemaksu ja allahindlusi. Tulu kajastatakse siis, kui tulu suurust on võimalik usaldusväärselt mõõta ja on tõenäoline, et kontsern saab tehingust tulenevat majanduslikku kasu.

Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil vastavalt tehingu valmidusastmele, kui teenuse osutamise eest saadava tasu eest laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud olulised riskid ja hüved on läinud ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Saadavad intressid kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Lisa 3 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud

Aruannete koostamisel on kasutatud raamatupidamishinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustusi. Kuigi nimetatud hinnangud on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, ei pruugi need kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega. Muudatusi juhtkonna hinnangutes kajastatakse muudatuse toimumise perioodis. Alljärgnevad hinnangud omavad suurimat mõju käesolevas raamatupidamise aastaaruandes kajastatud finantsinformatsioonile.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kasulik eluiga määratakse lähtuvalt juhtkonna hinnangust vara tegeliku kasutamise perioodi kohta, mis on esitatud lisas 1 lõikudes „Materiaalne põhivara“ ja „Immateriaalne põhivara“.

Demonstreerimaks, kuidas immateriaalne vara genereerib piisavas mahus majanduslikku kasu, koostas juhtkond varade väärtuse languse tuvastamise põhimõtetest lähtuva kasutusväärtuse analüüsi. Kasutusväärtuse määramisel võeti arvesse diskonteeritud tuleviku rahavood lähtuvalt eeldatavatest müügimahtudest ning teostatud analüüs kinnitas immateriaalse vara piisavat kaetavat väärtust bilansipäeva seisuga.

Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine

Riskijuhtimine

Pocopay teenuste osutamisega võivad kaasneda järgmised olulisemad riskid:

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
Talitluspidevuse risk	Oht, et AS Pocopay ei suuda jätkusuutlikult osutada makseteenuseid oma infotehnoloogiliste lahenduste või kasutatavate maksesüsteemide töökorra katkemise tõttu.	Infosüsteemide toimimise pidev monitooring ning regulaarsete sisemiste auditeerimiste teostamine.
Koostööpartnerite risk	Oht, et AS Pocopay koostööpartnerite osutatavate teenustega ja pakutavate toodetega, mida AS Pocopay kasutab makseteenuste osutamisel, esineb tõrked, mis võivad ohustada ka AS Pocopay poolset makseteenuste osutamist.	Koostöösuhete diferentseerimine ja koostööpartnerite toodete ja teenuste kvaliteedi regulaarne kontroll.
Tegevusest tulenev risk	Töötajate ebaseaduslikust käitumisest või tööprotsesside puudulikkusest tulenev risk, mistõttu AS Pocopay tegevus, maine	Riskiteemaatilised koolitused töösuhete alguses, kvalifitseeritud töötajate värbamine, oluliste funktsioonide

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
	või muud huvid võivad oluliselt kahjustuda.	dubleerimine, protsesside kvaliteetse ja järjepideva toimimise jälgimine.
Seadusandlusest tulenev risk	Õigusruumis, kus AS Pocopay osutab makseteenuseid, muudetakse seadusandlust olulisel määral, mistõttu AS Pocopay ei saa osutada makseteenuseid efektiivselt ja mugavalt.	Seadusandluses tehtavate muudatuste pidev jälgimine, et võimalikult varakult olla kursis planeeritavate muudatustega, mis võivad mõjutada AS Pocopay tegevust.
Pettuse ja rahapesu risk	Oht, et klient kasutab AS Pocopay poolt osutatavaid teenuseid või tooteid, et panna toime pettus või teostada rahapesu.	AS Pocopay töötajad järgivad õigusaktides sätestatud ning sisekorda (eelkõige sisekontrolli süsteemi ja meetmeid) rahapesu valdkonnas. AS Pocopay vastavuskontrolli funktsioon jälgib ja kontrollib töötajate tegevuse vastavust õigusaktidele ja muudele asjakohastele reeglitele.
Äririsk	Ärikeskkonna või selle toimimise olulisest muutumisest tulenevad riskid, mis võivad mõjutada AS Pocopay tegevuse ärilist otstarbekust, sealhulgas riskid, mis tulenevad klientide või koostööpartnerite tegevusest või tehnoloogia kiirest arengust.	Juhatus koostöös valdkonnajuhtidega analüüsib regulaarselt ärikeskkonda, milles AS Pocopay tegutseb, ning selle muutuseid, samuti selle mõju AS Pocopay äritegevusele.
Likviidsusrisk	Oht, et AS Pocopay ei suuda õigeaegselt ja kohaselt täita oma rahalisi kohustusi.	Likviidsusriski maandamiseks omab AS Pocopay pidevalt piisavalt käibevahendeid, et täita käibekohustusi. Klientide varasid hoitakse lahus muudest varadest. Seisuga 31.12.2015 kajastatud võlad hankijatele on tähtajaga kuni 1 kuu.
Vastavusrisk	Oht, et AS Pocopay võib õigusaktide või muude reeglite rikkumise tõttu mitte täita klientide ja järelevalveasutuste poolt eeldatud standardeid ja tavasid. Selliste standardite mittetäitmine võib kaasa tuua järelevalveasutuste poolsed karistused, kriminaalmenetluse, trahvid ja/või tegevusloa kehtetuks tunnistamine.	AS Pocopay vastavuskontrolli funktsioon jälgib ja kontrollib tegevuse vastavust õigusaktidele ning muudele asjakohastele reeglitele.
Krediidirisk	Oht, et vastaspool ei täida oma rahalisi kohustusi AS Pocopay ees.	Pocopay hoiab varasid Euroopa Liidus tegevusluba omavates krediitdiasutustes ning likviidsetes varades.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

AS Pocopay tegevusega seotud riskide ennetamisesse ja maandamisesse on kaasatud volituste piires kõik pädevad töötajad. Riskide vältimiseks ja maandamiseks järgivad töötajad sisekorda ja õigusaktides (sh Finantsinspektsiooni juhendites) ettenähtud korda.

Kapitali juhtimine

AS Pocopay eesmärgid kapitali juhtimisel on järgmised:

- hoida omakapital seadusega kehtestatud normatiividest suuremana piisava varuga, mis kataks aasta jooksul saadava võimaliku kahjumi.
- pakkuda aktsionärile soovitud tootlust kapitalilt.

Nõuded omavahendite suurusele on sätestatud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses. Seisuga 31.12.2015 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

Lisa 5 Ettemaksed

(eurodes)	31.12.2015	08.10.2014
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	170 231	0
Ettemaksed teenuste eest	16 230	0
Ettemaksed hankijatele	79 422	0
Ettemaksed kokku	265 883	0

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete kirjel on kajastatud käibemaksu arvelduste saldod.

Lisa 6 Tütarettevõtja

Tütarettevõtja nin	Asutamisaeg	Asukoht	Tegevusala	Osalus 31.12.2015
OÜ PocoSys	15.12.2015	Pärnu mnt 102c, Tallinn 11312	IT-süsteemide arend	100%

Lisa 7 Materiaalne ja immateriaalne põhivara (eurodes)

	Materiaalne põhivara		Sisemiselt genereeritud immateriaalne põhivara	Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku
	Arvutitehnika	Kontoriinventar	Pangandustarkvara ja mobiilirakendused	
08.10.2014	0	0	0	0
Soetused	34 435	30 244	867 323	932 002
Kulum	-2 193	-1 381	0	-3 574

31.12.2015

Soetusmaksumus	34 435	30 244	867 323	932 002
Akumuleeritud kulum	-2 193	-1 381	0	-3 574
Jääkmaksumus	32 242	28 863	867 323	928 428

Lisa 8 Pikaajalised finantsvarad
 (eurodes)

	31.12.2015	08.10.2014
MasterCard tagatisdeposiit	183 705	0
Citadele Pank tagatisdeposiit	62 500	0
Pikaajalised finantsvarad kokku	246 205	0

MasterCard ja Citadele Pank deposiidid on vastavalt kaarditehingute ning maksetehingute tagamiseks, mistõttu käsitletakse mõlemad pikaajaliste finantsvaradena. MasterCard tagatisdeposiit on sõlmitud USA dollarites.

Lisa 9 Kasutusrent**Kontsern kui rendilevõtja – kasutusrendilepingud**

Kontsern rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumide. Mittekatkestatava kasutusrendi tulevaste perioodide maksete miinimumsumma on arvatud võttes arvesse rendilepingute katkestamatuid perioode ja renditasu kasvamist vastavalt lepingus sätestatud tingimustele. Rendileping on sõlmitud tähtajalisena kuni 31.12.2016 ja selles pole sätestatud väljaostutingimusi. Kasutusrendileping sisaldab klauslit, et rendihind suureneb automaatselt alates 01.10.2016 vastavalt tarbijahinna indeksi muutuse võrra. Kõrvalkulud kannab üürnik vastavalt igakuiselt esitatud arvetele, mis kajastuvad jookva kuu kuludes. Antud leping on lõpetatav kolmekuise etteteatamise tähtajaga, aga kontsern eeldab, et ei katkesta kasutusrendilepingut enne lepingu tähtaja lõppu. Tulenevalt eelnevast on antud lepingut loetud mittekatkestatavaks lepinguks.

Mittekatkestatava kasutusrendi tulevaste perioodide maksete miinimumsumma jaguneb alljärgnevalt:

(eurodes)	31.12.2015	08.10.2014
kuni 1 aasta	36 984	0
Kokku	36 984	0

Aruandeperioodil on tegevuskuludes kajastatud kontoriruumide kasutusrendi kulu 9 248 eurot.

Lisa 10 Maksukohustused

(eurodes)	31.12.2015	08.10.2014
Käibemaks	95 289	0
Sotsiaalmaks	36 693	0
Üksikisiku tulumaks	20 483	0
Töötuskindlustusmaks	2 625	0
Kogumispensioni maks	2 286	0
Erisoodustuste tulumaks	362	0
Maksukohustused kokku	157 738	0

Lisa 11 Omakapital

Aktsiakapital ja ülekurs	31.12.2015	08.10.2014
(eurodes)		
Aktsiakapital	460 000	300 000
Ülekurs	1 964 000	300 000
Aktsiakapital ja ülekurs kokku	2 424 000	600 000
Aktsiate arv	460 000	300 000
Aksia nimiväärtus (eurodes)	1	1

Nii 31.12.2015 kui ka 08.10.2014 koosnes aktsiakapital ainult lihtaktsiatest.

Aktsiate arvu muutus	Aktsiate arv
Aktsiate arv 08.10.2014	300 000
Emitteeritud juurde aktsiaid (mitteavalik emissioon)	160 000
Aktsiate arv 31.12.2015	460 000

Seisuga 8. oktoober 2014 ja 31. detsember 2015 oli põhikirja järgselt ettevõtte minimaalne aktsiakapital vastavalt 300 000 eurot ning maksimaalne aktsiakapital vastavalt 1 200 000 eurot. Kõigi emitteeritud aktsiate eest on tasutud.

Omaaktsiad

(eurodes)	31.12.2015	08.10.2014
Omaaktsiad	-18 000	0
Omaaktsiad kokku	-18 000	0

Muud reservid

(eurodes)	31.12.2015	08.10.2014
Aktsiaoptsioonid (lisa 12)	3 952	0
Muud reservid kokku	3 952	0

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

Aruandeperioodil ostis AS Pocopay tagasi 9 000 omaaktsiat aktsiaoptsiooni programmi rakendamiseks (lisa 12 ja 19).

Aktsionäride struktuur seisuga 31. detsember 2015	Aktsiate arv	Osalus %
1. Gloc OÜ	54 044	11,75
2. OÜ Pankwerk	97 000	21,09
3. OÜ Trust IN	283 214	61,57
4. AS Pocopay töötajad kokku	16 742	3,64
5. AS Pocopay	9 000	1,95
Kokku	460 000	100,00

Aktsionäride struktuur seisuga 08. oktoober 2014	Aktsiate arv	Osalus %
1. Gloc OÜ	100 000	33,33
2. OÜ Pankwerk	100 000	33,33
3. OÜ Trust IN	100 000	33,33
Kokku	300 000	100,00

Lisa 12 Aktsiapõhised maksed

AS Pocopay kasutab juhatuse ja töötajate motiveerimiseks aktsiaoptsiooniprogrammi, mis annab teatud tingimustel õiguse tulevikus osta AS Pocopay lihtaktsiaid (omakapitaliinstrumentidega arveldatavad aktsiapõhised maksed).

2015. aastal sõlmis AS Pocopay lepingud, mille alusel väljastatud aktsiaoptsioonid annavad 36 kuu möödumisel lepingu sõlmimisest õiguse kasutada optsiooni ning nõuda väljateenitud lihtaktsiate võõrandamist optsiooni saajale. AS Pocopay juhatusel ja töötajatel on nende alusel õigus omandada kokku 17 500 lihtaktsiat eelnevalt kindlaksmääratud hinnaga.

	Juhatus		Töötajad	
	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsiaoptsioonide arv	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsiaoptsioonide arv
Kehtivad seisuga 08.10.2014	0	0	0	0
Aruandeperioodil väljastatud	2,0	9 000	13,2	8 500
Kehtivad seisuga 31.12.2015	2,0	9 000	13,2	8 500

Seisuga 31.12.2015 kehtivate aktsiaoptsioonide täitmishind on vahemikus 2,0 kuni 13,2 eurot.

Aruandeperioodil juhatusele ja töötajatele väljastatud aktsiaoptsioonide kaalutud keskmine õiglane väärtus oli vastavalt 3,4 ja 1,3 eurot. Omakapitaliinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist ning õiglase väärtuse hindamisel kasutatud olulisemad sisendid on esitatud järgnevas tabelis.

Sisend	Juhatus	Töötajad
Kaalutud keskmine aktsia väärtus optsioonilepingu sõlmimisel (eurodes)	5,1	11,4
Täitmishind (eurodes)	2,0	13,2
Eeldatav volatiilsus	24%	24%
Opsioonilepingu kestvus (kuud)	36	36
Riskivaba intressimäär	0,6%	0,6%

Tegemist on AS Pocopay esimese tegevusperioodiga ning sellest tulenevalt on eeldatava volatiilsuse hindamisel lähtutud EURO STOXX 50 volatiilsusindeksist.

Aruandeperioodil kajastati aktsiaoptsiooni programmi raames töötajatelt saadud teenus töötasukuludena kasumiaruandes ja korrespondeeruvalt omakapitalis kirjel „Muud reservid“ summas 3 952 eurot (lisa 11), sh juhatus 3 186 eurot (lisa 19) ja töötajad 766 eurot.

Opsiooniprogrammi tingimuste täitmiseks ostis AS Pocopay 2015. aastal aktsionäridelt tagasi 9 000 omaaktsiat (lisa 11 ja 19). Lisaks on AS Pocopay sõlmitud suuraktsionäri tingimusliku aktsiate tagasiostu optsioonilepingu, mille alusel on ettevõtte õigus osta tagasi omaaktsiaid planeeritava optsiooniprogrammi täitmiseks.

Lisa 13 Toote müügiga seotud kulud (eurodes)

	08.10.2014- 31.12.2015
Makseteenuste osutamisega seotud kulud	-9 010
IT kulud	-24 666
Töötasukulud	-83 463
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-28 192
Kulum	-1 459
Muud toote müügiga seotud kulud	-26 370
Toote müügiga seotud kulud kokku	-173 160

Lisa 14 Toote- ja IT arenduskulud

(eurodes)	08.10.2014- 31.12.2015
Töötasukulud	-101 783
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-33 857
Kulum	-1 021
Muud toote- ja IT arenduskulud	-18 459
Toote- ja IT arenduskulud kokku	-155 120

Lisa 15 Turunduskulud

(eurodes)	08.10.2014- 31.12.2015
Töötasukulud	-42 303
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-14 298
Kulum	-583
Muud turunduskulud	-59 221
Turunduskulud kokku	-116 405

Lisa 16 Üld- ja administratiivkulud

(eurodes)	08.10.2014- 31.12.2015
Raamatupidamis-, audiitor- ja õiguskulud	-38 453
Finantsjärelvalve	-3 960
Konsultatsioonid, koolitused	-9 562
Töötasukulud	-89 957
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-29 738
Kulum	-511
Muud üld- ja administratiivkulud	-17 663
Üld- ja administratiivkulud kokku	-189 844

Lisa 17 Finantstulud

(eurodes)	08.10.2014- 31.12.2015
Kasum valuutakursi muutustest	5 182
Panga intressitulud	584
Finantstulud kokku	5 766

Lisa 18 Finantskulud
(eurodes)

	08.10.2014- 31.12.2015
Kahjum valuutakursi muutustest	-8 681
Laenu intressikulud (lisa 19)	-3 666
Finantskulud kokku	-12 347

Lisa 19 Tehingud seotud osapooltega

AS Pocopay konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtjat ja emaettevõtjat kontrollivat isikut;
- teisi emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid;
- muid olulist mõju omavaid omanikke ja nendega seotud ettevõtjaid;
- AS Pocopay juhatuse ja nõukogu liikmeid, nendega seotud lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtjaid.

AS Pocopay emaettevõtja on OÜ Trust IN.

Tehingute maht

08.10.2014-31.12.2015 (eurodes)

	Ostetud teenused immaterial- se põhivara soetuseks	Ostetud teenused	Saadud laen	Tagastatud laen	Laenu intressi- kulud
Emaettevõtja	0	0	178 747	187 349	-3 666
Muud olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtjad	487 869	4 625	0	0	0
Kokku	487 869	4 625	178 747	187 349	-3 666

Emaettevõtjalt aruandeperioodil saadud ja tagastatud laen summas 200 000 USA dollarit, millelt arvestati intressi 5% aastas (lisa 18).

Aruandeperioodil osteti emaettevõtjalt ja muudelt olulist mõju omavatelt omanikelt tagasi 9 000 omaaktsiat kogusummas 18 000 eurot (vt lisad 11 ja 12).

Saldod seotud osapooltega

Kohustused seotud osapoolte ees
(eurodes)

	31.12.2015	08.10.2014
Muud olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtjad	73 050	0
Kohustused seotud osapoolte ees kokku	73 050	0

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

Aruandeperioodi konsolideeritud näitajad sisaldavad AS Pocopay juhatuse liikmetele arvestatud tasusid kokku 129 653 eurot, sh töötasud 126 467 eurot ja aktsiapõhiste maksetega seoses 3 186 eurot (lisa 12). Nõukogu liikmetele aruandeperioodil tasu ei arvestatud.

Lisa 20 Bilansipäevajärgsed sündmused

Jaanuaris 2016 tõsteti AS Pocopay aktsiakapitali summas 40 000 eurot ja emiteeriti juurde vastavalt 40 000 lihtaktsiat, mille tulemusena AS Pocopay aktsiakapital seisuga 31. jaanuar 2016 oli 500 000 eurot ja ülekurs 2 924 000 eurot.

Veebruaris 2016 lansseeris AS Pocopay oma teenuse.

Lisa 21. Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded

Emaettevõtja finantsseisundi aruanne

(eurodes)

	31.12.2015	08.10.2014
VARAD		
Käibevara		
Raha ja raha ekvivalendid	644 248	600 000
Klientide vahendid	9 017	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	600 234	0
Ettemaksed	149 242	0
Käibevara kokku	1 402 741	600 000
Põhivara		
Materiaalne põhivara	61 105	0
Immateriaalne põhivara	329 579	0
Pikaajalised finantsvarad	246 205	0
Tütarettevõtja osad	2 500	0
Põhivara kokku	639 389	600 000
VARAD KOKKU	2 042 130	600 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
KOHUSTUSED		
Lühiajalised kohustused		
Võlgnevused klientidele	9 017	0
Võlad hankijatele ja muud võlad	32 577	0
Maksukohustused	157 738	0
Võlad töövõtjatele	26 707	0
Muud kohustused	1 787	0
Lühiajalised kohustused kokku	227 826	0
KOHUSTUSED KOKKU	227 826	0
OMAKAPITAL		
Aktiivkapital ja ülekurs	2 424 000	600 000
Omaaktsiad	-18 000	0
Muud reservid	3 952	0
Jaotamata kasum (kahjum)	-595 648	0
OMAKAPITAL KOKKU	1 814 304	600 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	2 042 130	600 000

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta

Emaettevõtja kasumiaruanne

(eurodes)

	08.10.2014-31.12.2015
Müügitulu	500 080
Toote müügiga seotud kulud	-627 778
BRUTOKASUM (-KAHJUM)	-127 698
<u>Tegevuskulud</u>	
Toote- ja IT arenduskulud	-155 120
Turunduskulud	-116 405
Üld- ja administratiivkulud	-189 844
Tegevuskulud kokku	-461 369
ÄRIKASUM (-KAHJUM)	-589 067
Finantstulud	5 766
Finantskulud	-12 347
Finantstulud ja -kulud kokku	-6 581
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST	-595 648
Tulumaksukulu	0
ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM (-KAHJUM)	-595 648

Emaettevõtja rahavoogude aruanne

(eurodes)

	08.10.2014- 31.12.2015
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST	
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	-595 648
<i>Korrigeerimised:</i>	
<i>Põhivara kulum</i>	3 574
<i>Finantstulud</i>	-5 766
<i>Finantskulud</i>	12 347
<i>Aktsiapõhiste maksete kulu</i>	3 952
Äritegevusega seotud klientide vahendite muutus	-9 017
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus	-600 234
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	-149 242
Äritegevusega seotud võlgnevuste muutus klientidele	9 017
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus	20 347
Äritegevusega seotud maksukohustuste muutus	157 738
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele	26 707
Äritegevusega seotud muude kohustuste muutus	1 787
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU	-1 124 438
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST	
Sissemakse tütarettevõttesse	-2 500
Materiaalse põhivara soetus	-61 188
Immateriaalse põhivara soetus	-320 840
Pikaajaliste finantsvarade soetus	-241 102
Saadud intressid	584
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	-625 046
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST	
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	1 824 000
Omaaktsiate tagasiost	-18 000
Saadud laenud	178 747
Saadud laenude tagasimaksed	-187 349
Makstud intressid	-3 666
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	1 793 732
RAHAVOOD KOKKU	44 248
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	600 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	644 248
Raha ja raha ekvivalentide muutus	44 248

Emettevõtja omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Omaaktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 08.10.2014	300 000	300 000	0	0	0	600 000
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-595 648	-595 648
Aktiakapitali suurendamine	160 000	1 664 000	0	0	0	1 824 000
Aktiaoptsioonid	0	0	0	3 952	0	3 952
Omaaktsiate tagasiost	0	0	-18 000	0	0	-18 000
Saldo seisuga 31.12.2015	460 000	1 964 000	-18 000	3 952	-595 648	1 814 304

Vastavalt raamatupidamise seadusele lähtub äriühingust raamatupidamiskohustuslane, kes koostab kontserni majandusaasta aruande, omakapitali kohta äriseadustikus kehtestatud nõuetele vastavuse arvestamisel korregeeritud konsolideerimata omakapitalist, mille arvestuskäik avalikustatakse konsolideerimata omakapitali muutuste aruandes.

AS Pocopay korregeeritud konsolideerimata omakapital on võrdne konsolideerimata omakapitaliga, millest on lahutatud tema bilansis kajastatud valitseva mõju all oleva tütarettevõtja OÜ PocoSys osaluse bilansiline väärtus ning millele on liidetud selle osaluse väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil.

Seisuga 31.12.2015 moodustas AS Pocopay korregeeritud konsolideerimata omakapital 1 768 842 eurot ning see on leitud alljärgnevalt.

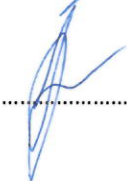
(eurodes)

AS Pocopay konsolideerimata omakapital 31.12.2015	1 814 304
OÜ PocoSys osaluse bilansiline väärtus	-2 500
AS Pocopay ja OÜ PocoSys omavahelistest tehingutest tuleneva realiseerumata kasumi elimineerimine	-45 462
OÜ PocoSys osaluse väärtus kapitaliosaluse meetodil	2 500
Korregeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015	1 768 842

Juhatuse ja nõukogu kinnitus

Juhatus on 22. märtsil 2016 koostanud AS Pocopay tegevusaruande ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande. AS-i Pocopay nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest ning millele on juurde lisatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik juhatuse ja nõukogu liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Indrek Neivelt	juhatuse esimees		22 märts 2016
Andreas Kotsjuba	juhatuse liige		22. märts 2016
Oksana Tolmatshova	juhatuse liige		22 märts 2016
Tea Trahov	nõukogu esimees		
Linnar Viik	nõukogu liige		
Liivi Kompus	nõukogu liige		

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Pocopay aktsionäridele

Oleme auditeerinud AS Pocopay konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2015, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 6 kuni 33.

Juhtkonna kohustus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitikate asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS Pocopay konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.



Sven Siling
Vandeaudiitori number 502

BDO Eesti AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 1
A. H. Tammsaare tee 47, Tallinn 11316
22. märts 2016

BDO Eesti AS
Registrikood 10309827 VAT nr EE100081343 Tegevusluba  1

Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

Kontserni emaettevõtja müügitulu on jaotatud vastavalt EMTAK-i koodidele alljärgnevalt:

EMTAKi kood	EMTAKi grupi nimetus	EUR
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	500 080
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	0