



AS POCOPAY

Konsolideeritud majandusaasta aruanne
31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Majandusaasta algus:	01. jaanuar 2016
Majandusaasta lõpp:	31. detsember 2016
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:	Juhatuse ja nõukogu kinnitus Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

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	21
Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine	21
Lisa 5 Ettemaksed	23
Lisa 6 Tütarettevõtja	24
Lisa 7 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	24
Lisa 8 Pikaajalised finantsvarad	25
Lisa 9 Kasutusrent	25
Lisa 10 Pikaajalised kohustused	25
Lisa 11 Maksukohustused	26
Lisa 12 Omakapital	26
Lisa 13 Aktsiapõhised maksed	27
Lisa 14 Müügitulu	28
Lisa 15 Toote müügiga seotud kulud	29
Lisa 16 Toote- ja IT arenduskulud	29
Lisa 17 Turunduskulud	29
Lisa 18 Üld- ja administratiivkulud	29
Lisa 19 Finantstulud	30
Lisa 20 Finantskulud	30
Lisa 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs	30
Lisa 22 Tehingud seotud osapooltega	31
Lisa 23. Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded	34
Juhatuse ja nõukogu kinnitus	38
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	39
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	41

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.

Pocopay unistuseks on luua kliendisõbralikum ja efektiivsem finantsteenuste mudel, kus spetsialiseeruvad ettevõtted teevad koostööd ja pakuvad koos paremat teenust soodsama hinnaga. Partnerite pakkumiste näol loome finantsteenuste turukeskkonna (*marketplace*), kus erinevad finantsettevõtted konkureerivad kliendi pärast.

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

Äritegevuse tippsündmused

2016. aasta, mis oli meie teine tegevusaasta, oli väga sündmusterohke ja huvitav.

Peamised tippsündmused meie tegevuses olid järgnevad:

- Teenusega turule tulek 4. veebruaril 2016. aastal Hollandis, Hispaanias ja oma koduturul Eestis. Hiljem lisandus nimekirja ka Soome.
- Aasta jooksul laiendasime pakutavate teenuste valikut ja kasutajamugavust. Turule on toodud lapsekonto, sõrmejälje abil tehingute kinnitamine, kaupmeeste lahendus, emotsionaalsed GIFid ja palju muud.
- Esimese sammuna finantsteenuste turukeskkonna (*marketplace*) loomisel hakkas Pocopay klientidele pakkuma kindlustusteenuste valikut koostöös IIZI Kindlustusmaakleriga.
- Pocopay bränding sai Eesti Disainiauhinnad 2016 konkursil pärjatud Art Directors Club of Europe peaauhinna Grand Prix'ga.
- Pocopay sai konkursil Eesti Parim Mobiilirakendus 2016 Parima disaini ja NutiKaitse auhinna.
- Pocopay oli World Summit Award 2016 võitjate seas kategoorias Business & Commerce.
- Pidades silmas äritegevuse pikaajalisemaid arenguid ja võimalikku koostööpartnerite kaasamist, loodi valdusettevõtja OÜ Poco Holding, mis omandas kõik AS Pocopay aktsiad.
- Kontserni restruktureerimise käigus võõrandati ainuomanduses olev tütarettevõtja OÜ PocoSys grupi valdusettevõtjale OÜ Poco Holding

Klientide saamine osutus kallimaks kui me oma äriplaanis plaanisime ja me ei näinud selliselt suuremahulisel reklaamil mõtet. Saime aru, et edu saavutamiseks peab parandama pakkumist klientidele ja sellega ma ka edaspidi tegeleme.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Samal ajal sai meie tehnoloogia palju tunnustust erialaspetsialistide käest erinevatest maailmajagudest, kellele avaldas muljet meie rakenduse kasutajamugavus ja intuiitiivne disain. Seepärast otsustasime tegeleda lisaks olemasolevate klientide teenindamisele ka tehnoloogia müügi ja litsentseerimisega läbi OÜ Pocosys'i.

Finantstegevuse tippündmused

- 2016. aasta detsembri lõpu seisuga moodustasid varad kokku 3 882 tuhat eurot, kajastades alginvesteeringuid IT infrastruktuuri.
- Aasta puhaskahjum oli 627 tuhat eurot, kajastades tegevuse käivitamiseks vajalikke esialgseid kulusid, mis oli osaliselt kompenseeritud kasumiga tütarettevõtja OÜ Pocosys müügist.
- 2016. aasta jooksul on läbi viidud kaks aktsiaemissiooni, kusjuures 2016. aasta detsembri seisuga oli omakapitali kaasatud kokku summas 4 414 tuhat eurot.
- 2016. aasta detsembri seisuga oli emaettevõtjas 20 täistööajaga töötajat. Lisaks sellele kaasame OÜ Pocosys ja teisi teenusepakkujaid meie äritegevuse erinevate aspektide toetamiseks.
- AS Pocopay võõrandas 2016 .a. detsembris 108 000 euro eest 9 000 oma aktsiat nimiväärtusega 18 000 eurot.

Edasine tegevus

2017. aastal jätkab AS Pocopay investeerimist toodetesse ja teenustesse, et pakkuda klientidele kõik-ühest-kohast lähenemist innovatiivsetele panganduslahendustele ja muudele lisandväärtusega teenustele. Kavatsime järgida seda tegevusliini süsteemselt, keskendudes peamiselt igapäevapanganduse lihtsamaks ja mugavamaks muutmisele.

Kuna alustava ettevõtte võtab usalduse ehitamine aega, plaanime luua oma strateegia elluviimiseks uusi partnerlusi tootearenduseks ja marketingiks.

Juhtkond vaatab tulevikku entusiasmiga. Oleme veendunud, et pangandus on suures muutumises ja meil on toode, mis on väga vähestel tegijatel.

Indrek Neivelt

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

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 2016 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 6-37.

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 rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad varasid ja kohustusi seisuga 31. detsember 2016 ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil kontserni seisundist ning kavatsustest ja riskidest seisuga 31. detsember 2016. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise käigus on arvesse võetud kõiki olulisi asjaolusid, mis mõjutavad varade ja kohustuste väärtust ja mis ilmnesisid aruande koostamise kuupäevani 02. mai 2017.

Juhatuse hinnangul on AS Pocopay jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Indrek Neivelt	juhatuse esimees		02.05.2017
Andreas Kotsjuba	juhatuse liige		2.05.17
Oksana Tolmatshova	juhatuse liige		02.05.2017

Tallinnas, 02.mai 2017

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid		12 069	646 748
Klientide vahendid		285 023	9 017
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	22	1 540 307	138
Ettemaksed	5	134 605	265 883
Käibevara kokku		1 972 004	921 786
Põhivara			
Materiaalne põhivara	7	62 499	61 105
Immateriaalne põhivara	7	96 983	867 323
Pikaajalised finantsvarad	8	1 750 607	246 205
Põhivara kokku		1 910 089	1 174 633
VARAD KOKKU		3 882 093	2 096 419
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTUSED			
Lühiajalised kohustused			
Võlgnevused klientidele		285 023	9 017
Võlad hankijatele ja muud võlad		19 979	132 328
Maksukohustused	11	94 187	157 738
Võlad töövõtjatele		41 430	26 707
Muud kohustused		3 642	1 787
Lühiajalised kohustused kokku		444 261	327 577
Pikaajalised kohustused	10	250 763	0
KOHUSTUSED KOKKU		695 024	327 577
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital ja ülekurs	12	4 414 000	2 424 000
Oma aktsiad	12	0	-18 000
Muud reservid	13	41 101	3 952
Jaotamata kasum (kahjum)		-1 268 032	-641 110
OMAKAPITAL KOKKU		3 187 069	1 768 842
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		3 882 093	2 096 419

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(eurodes)

JÄTKUVAD TEGEVUSVALDKONNAD	Lisa	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Müügitulu	14	18 208	0
Toote müügiga seotud kulud	15	-834 935	-173 160
BRUTOKASUM (-KAHJUM)		-816 727	-173 160
Tegevuskulud			
Toote- ja IT arenduskulud	16	-346 469	-155 120
Turunduskulud	17	-489 500	-116 405
Üld- ja administratiivkulud	18	-254 089	-189 844
Tegevuskulud kokku		-1 090 058	-461 369
ÄRIKASUM (-KAHJUM)		-1 906 785	-634 529
Finantstulud	19	6 960	5 766
Finantskulud	20	-3 843	-12 347
Finantstulud ja -kulud kokku		3 117	-6 581
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST		-1 903 668	-641 110
JÄTKUVATE TEGEVUSVALDKONDADE KASUM (KAHJUM)		-1 903 668	-641 110
LÕPETATUD TEGEVUSVALDKOND			
LÕPETATUD TEGEVUSVALDKONNA KASUM (KAHJUM)	21	1 276 746	0
ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM (-KAHJUM)		-626 922	-641 110
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (-KAHJUM)		-626 922	-641 110
AKTSIONÄRIDELE OMISTATAV ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (KAHJUM) tuleneb:			
jätkuvatest tegevusvaldkondadest		-1 903 668	0
lõpetatud tegevusvaldkonnast	21	1 276 746	0

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	2016	08.10.2014- 31.12.2015
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)		-626 922	-641 110
<i>Korrigeerimised:</i>			
Materiaalse põhivara kulum	7	21 293	3 574
Immateriaalse põhivara kulum	7	382 017	0
Kasum lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	21	-1 568 490	0
Omaaktsiate võõrandamine		108 000	0
Finantstulud	19	-6 962	-5 766
Finantskulud	20	5 713	12 347
Aktsiapõhiste maksete kulu	13	40 549	3 952
Äritegevusega seotud klientide vahendite muutus		0	-9 017
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus		-43 152	-138
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	5	66 340	-265 883
Äritegevusega seotud võlgnevuste muutus klientidele		0	9 017
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus		-102 320	36 972
Äritegevusega seotud maksukohustuste muutus	11	-34 894	157 738
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele		31 252	26 707
Äritegevusega seotud muude kohustuste muutus		380 315	1 787
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU		-1 347 260	-669 820
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Raha netomuutus lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	21	-121 842	0
Väljastatud laene	22	-3 120	0
Materiaalse põhivara soetus		-45 908	-61 188
Immateriaalse põhivara soetus		-1 266 389	-775 458
Pikaajaliste finantsvarade soetus		0	-241 102
Saadud intressid	19	689	584
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		-1 436 570	-1 077 164
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	12,13, 22	1 900 000	1 824 000
Omaaktsiate tagasiost	12,13,22	0	-18 000
Saadud laenud	10, 22	450 000	178 747
Saadud laenude tagasimaksed	10, 22	-200 000	-187 349
Makstud intressid	19, 22	-849	-3 666
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		2 149 151	1 793 732

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

RAHAVOOD KOKKU	-634 679	46 748
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	646 748	600 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	12 069	646 748
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-634 679	46 748

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktσια- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	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
Aktσιαkapitali suurendamine	160 000	1 664 000	0	0	0	1 824 000
Aktσιαoptsioonid	0	0	0	3 952	0	3 952
Oma aktsiate 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

(eurodes)

	Aktσια- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2015	460 000	1 964 000	-18 000	3 952	-641 110	1 768 842
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-626 922	-626 922
Aktσιαkapitali suurendamine	115 000	1 785 000	0	0	0	1 900 000
Aktσιαoptsioonid	0	0	0	37 149	0	37 149
Oma aktsiate võõrandamine	0	90 000	18 000	0	0	108 000
Saldo seisuga 31.12.2016	575 000	3 839 000	0	41 101	-1 268 032	3 187 069

Täpsem informatsioon aktσιαkapitali ja muude omakapitali kirjete kohta on toodud lisas 12.

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

AS Pocopay 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab AS-i Pocopay (emaettevõtja, õiguslikult vormilt aktsiaselts) ja tema 100%-st tütarettevõtjat OÜ PocoSys (tütarettevõtja, õiguslikult vormilt osaühing, koos emaettevõtjaga edaspidi „kontsern“), kelle osad võõrandati 2016.a. detsembris AS Pocopay valdusettevõtjale OÜ Poco Holding. Peale tütarettevõtja müüki lakkas AS Pocopay eksisteerimast kontsernina. Kontsern tegutses ja AS Pocopay tegutseb Eestis eesmärgiga pakkuda oma teenuseid eurotsoonis.

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

OÜ PocoSys on infotehnoloogilisi teenuseid pakkuv ettevõtja, juriidilise aadressiga Pärnu mnt 102.c, Tallinn 11312.

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 02. mail 2017 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.

Enne tütarettevõtja võõrandamist seisuga 31. detsember 2016 töötas kontsernis 39 töötajat, aruandeperioodi keskmine töötajate arv 38 töötajat. Peale OÜ PocoSys võõrandamist jäi AS Pocopay töötajate arvuks 20 töötajat, aasta keskmiseks töötajate arvuks 33 inimest. Kõik eelnimetatud isikud töötasid töölepingu alusel.

Lõpetatud tegevusvaldkond

Lõpetatud tegevusvaldkonnaks kontserni jaoks oli tütarettevõtja OÜ PocoSys, mis võõrandati 31. detsembril 2016 AS Pocopay valdusettevõtjale OÜ Poco Holding. Kuivõrd OÜ PocoSys tegevus ja tulemused moodustasid olulise osa kontserni tegevusest ja tulemustest ning tema rahavood on selgelt eristatavad muudest kontserni tegevustest ja rahavoogudest, siis kajastati need lõpetatud tegevusvaldkonnana. Vt Lisa 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs.

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

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

AS Pocopay 2016.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 01. jaanuar 2016 kuni 31. detsember 2016 ning võrreldavad finantsnäitajad on esitatud perioodi 08. oktoober 2014 kuni 31. detsember 2015 kohta. 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 lisa 3.

Finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2016 kajastuvad AS Pocopay iseseisvad finantsandmed pärast OÜ PocoSys müüki. Võrdlusandmeid seisuga 31.12.2015 ei korrigeerita.

Konsolideeritud koondkasumiaruandes on eristatud 2016.a. tulud ja kulud jätkuvatest ja lõpetatud tegevusvaldkonnast (OÜ PocoSys) korrigeerides vastavalt ka võrdlusperioodi andmeid. Kuna OÜ PocoSys loodi 2015.a. lõpul ja tema 2015. majandusaasta tulud ja kulud võrdusid nulliga, siis ei ole lõpetatud tegevusvaldkonnal mõju 2015. aasta koondkasumiaruande näitajatele.

Uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, avaldatud standardite muudatused ning rahvusvahelise finantsaruandluse tõlgenduste komitee (IFRIC) tõlgendused.

Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt järgnevaid standardeid, mis on vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud (muutuvad kohustuslikuks alates 01.01.2018 või hiljem algavatel aruandeperioodidel):

IFRS 9 "Finantsinstrumendid" kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantsvarade allahindluse reeglid, finantskohustuste kajastamise põhimõtted ja lihtsustab riskimaandamisarvestuse erireeglite kasutamist. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 15 "Kliendilepingutest tulenev tulu" ja IFRS 15 muudatused asendavad kõik senised müügitulu kajastamise nõuded, kehtestades 5-astmelise mudeli kliendilepingutest teenitava tulu mõõtmiseks ja kajastamiseks. Täiendavalt on esitatud mudel mõnede mittefinantsvarade (sealhulgas nii materiaalsed kui ka immateriaalsed põhivarad) väärandamisest saadud kasumite ja kahjumite kajastamiseks ning mõõtmiseks. Lisaks täpsustavad muudatused veel kliendilepingute sõlmimise ja täitmisega seotud kulude kajastamist. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

International Accounting Standards Board (IASB) poolt välja antud uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud:

IFRS 14 "Reguleeritud hinnatingimustes müügitulu kajastamine" rakendus 1. jaanuar 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. 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.

IAS 12 „Tulumaks“ muudatused rakendusid 1. jaanuar 2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused täpsustavad edasilükkunud tulumaksu arvestust õiglasel väärtuses kajastatud võõrkapitali instrumendist tulenevate realiseerumata kahjumite korral. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IAS 7 „Rahavoogude aruanne“ muudatused rakendusid 1. jaanuar 2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused nõuavad täiendava informatsiooni avalikustamist finantseerimistegevusest tulenevates kohustustes toimunud muutuste kohta. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

„Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite 2014.–2016. aasta tsükli iga-aastased edasiarendused“ rakendusid osaliselt 1. jaanuar 2017 ja rakenduvad muus osas 1. jaanuar 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning puudutavad järgmiseid valdkondi: IFRS 12 „Muudes (majandus)üksustes olevate osaluste avalikustamine“ edasiarendused rakendusid 1. jaanuar 2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“ ja IAS 28 „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse“ edasiarendused rakenduvad 1. jaanuar 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 15 „Kliendilepingutest tulenev tulu“ selgitused rakenduvad 1. jaanuar 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Selgitused annavad täiendavad juhised, millal kaup või teenus on käsitletav lepingust eraldiseisvana, kuidas kohaldada vastutavaks osapooleks (mitte agent) või vahendajaks (agent) olemise põhimõtete rakendamist, intellektuaalsest omandist tuleneva tulu kajastamiseks jt. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 2 „Aktsiapõhine makse“ muudatused rakenduvad 1. jaanuar 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused täpsustavad aktsiapõhiste maksete klassifitseerimise ja mõõtmise raamistikku. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRIC 22 „Välisvaluutatehingud ja ettemakstud tasu“ tõlgendus rakendub 1. jaanuar 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Tõlgendusega täpsustatakse kursimuutuste mõju kajastamist välisvaluutas toimunud ettemaksetehingutes. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ rakendub 1. jaanuar 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Standard kehtestab muutunud põhimõtted rendilepingute kajastamiseks ja seda eelkõige rentniku aruannetes, kes peavad hakkama üldreeglina kajastama kõiki rendilepinguid kui kapitalirente. Kontsern ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse“ muudatuste rakendamise algusaega ei ole käesolevalt määratud. 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.

Konsolideerimise alused

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

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

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 aastal 2015 kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuleeritud allahindlused.

Lõpetatud tegevusvaldkond

Lõpetatud tegevusvaldkond on komponent, mis on kas müüdud või on klassifitseeritud müügiotele ning mis:

- a) esindab äri või geograafilise tegevuse olulist osa;
- b) millele on olemas konkreetne plaan müüa oluline äri või geograafilise tegevuse osa või
- c) on soetatud tütarettevõtja eesmärgiga see edasi müüa.

Komponent koosneb tegevustest ning selle rahavoogudest, mis on selgelt eristatavad muudest Kontserni tegevustest ja rahavoogudes. Kontsern on kajastanud lõpetatud tegevusvaldkonna netotulemuse koondkasumiaruandes eraldi real ning esitanud selle analüüsi eraldi Lisas 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs. Lõpetatud tegevusvaldkonna müügitehingu detailid ja asjaolud on kirjeldatud samas lisas.

Arvestus ja esitusvaluuta

Konsolideeritud raamatupidamise aastaruanne on koostatud eurodes, mis on kontserni arvestus- ja esitusvaluuta.

Välisvaluutaks loetakse kõik teised valuutad peale euro.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga 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) ülikviidsed 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 osapooliga 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 tehingukulusi).

Finantsvarade klassifitseerimise aluseks on finantsvarade soetamise eesmärk. Kontsernile kuuluvad finantsvarad on klassifitseeritud kategooriatesse „laenud ja nõuded“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantsvarad (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjed): „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 ettevõtja enda ja makseteenuste osutamisega mitteseotud tegevusaladega seotud varadest.

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

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

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.

Laenude 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 krediidi reitingu paranemine), kajastatakse väärtuse languse tühistamine kasumiaruandes.

Finantsvara müügi tulem kajastub aruandeperioodi kasumiaruandes nagu ka tehingu- ja bilansipäeva vahelisel perioodil toimunud väärtuse muutusest tulenev kahju ja kasu õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade ümberhindlusest.

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

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana käsitletakse materiaalet 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 materiaalet põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud 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 võlainstrumentidega, 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 arenduskuludid saab usaldusväärselt mõõta.

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

Bilansis kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud 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.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

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 kohehelt 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 õiglasest 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 (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“, „Muud kohustused“ ning „Pikaajalised kohustused“. Tulenevalt nimetatud lühiajaliste kohustuste maksetähtajast ja pikaajaliste kohustuste tehingutingimustest on nende bilansiline maksumus juhtkonna hinnangul 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 õiglase 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. Aastatel 2015 ja 2016 oli tulumaksu määr 20/80

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

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 ettevõtjatel 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 OÜ PocoSys mõlemad on käibemaksu kohustuslased. 2015-2016 on OÜ PocoSys oma tegevusega seotud soetustelt sisendkäibemaksu täies ulatuses tagasi küsinud ja müügitehingud täies ulatuses maksustanud. AS'il Pocopay oli 2016. aastal johtuvalt maksuvabadest finantsteenustest 98%-line maksustatava käibe suhe kogukäibes. Käibemaksu proportsioonist tekkiv kulu kajastub ärikuludes.

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. 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 parima 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.

Aktsiakapital ja oma aktsiad

Aktsiakapitalina kajastatakse ettevõtja poolt emiteeritud lihtaktsiad. Ettevõtja poolt tagasiostetud oma aktsiad kajastatakse omakapitali koosseisus soetusmaksumuses miinusmargiga.

Kohustuslik reservkapital

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

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

Kohustuslikku reservkapitali ei ole moodustatud, kuna AS Pocopay 2015. ja 2016. majandusaastad lõppesid 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 õiglasel väärtusel. 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 osumisega 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 suurust 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.

Juhtkond on koostanud raamatupidamise aastaaruande tegevuse jätkuvuse printsiibist lähtuvalt. Vastavalt koostatud prognoosidele ei ole Pocopay'l tegevuse lõpetamise kavatsust ega vajadust ning jätkuvuse osas ei eksisteeri juhtkonna hinnangul aruande koostamise kuupäeva seisuga ebakindlust.

Ostjate ja muud lühiajalised nõuded on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuvad. Lühiajalised nõuded on seotud peamiselt Pocopay emaettevõtjaga OÜ Poco Holding ning juhtkonna hinnangul annavad OÜ Poco Holding finantsseisu prognoosid piisavalt alust hinnata nõudeid emaettevõtja vastu tõenäoliselt laekuvaks.

Pikaajaline laenuõue OÜ PocoSys vastu on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuv. OÜ PocoSys on OÜ Poco Holdingu kontserni kuuluv ettevõtja ning juhtkonna hinnangul annavad OÜ PocoSys finantsseisu prognoosid piisavalt alust hinnata laenuõuet OÜ PocoSys vastu tõenäoliselt laekuvaks.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kasulik eluiga määratakse lähtuvalt juhtkonna hinnangust vara tegeliku kasutamise perioodi kohta, mis on esitatud lisa 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.

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
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 või muud huvid võivad oluliselt kahjustuda.	Riskitemaatilised koolitused töösuhete alguses, kvalifitseeritud töötajate värbamine, oluliste funktsioonide 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.
Äririsik	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. Likviidsusrisk hõlmab järgmisi finantskohustusi (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjeid): võlgnevused klientidele, võlad hankijatele ja muud võlad, muud kohustused ning pikaajalised kohustused.	Likviidsusriski maandamiseks omab AS Pocopay pidevalt piisavalt käibevahendeid, et täita käibekohustusi. Klientide varasid hoitakse lahus muudest varadest. Juhtkonna hinnangul on likviidsuse risk ebaoluline, kuivõrd käibevara ületab lühiajalisi kohtustusi enam kui neljakordselt.
Vastavusrisk	Oht, et AS Pocopay võib õigusaktide või muude reeglite rikkumise tõttu mitte täita klientide ja järelevalveasutuste poolt eeldatud standardeid ja tavaid. Selliste standardite mittetäitmine võib kaasa tuua järelevalveasutuste poolset karistust, kriminaalmenetlust, trahvid ja/või tegevusloa kehtetuks tunnistamine.	AS Pocopay vastavuskontrolli funktsioon jälgib ja kontrollib tegevuse vastavust õigusaktidele ning muudele asjakohastele reeglitele.

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
Krediidirisk	Oht, et vastaspool ei täida oma rahalisi kohustusi AS Pocopay ees. Krediidirisk hõlmab järgmisi finantsvarasid (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjeid): klientide vahendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, antud pikaajaline laen.	Pocopay hoiab rahalisi vahendeid Euroopa Liidus tegevusluba omavates krediidasutustes. Juhtkonna hinnangul on krediidirisk ebaoluline, kuivõrd lühiajalised nõuded ning antud pikaajaline laen on seotud AS Pocopay emaettevõtja OÜ Poco Holding konserni kuuluvate äriühingutega ning OÜ Poco Holding kontserni finantsseisu prognoosid annavad piisavalt alust hinnata nõudeid ja laenu tõenäoliselt laekuvaks.

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 31.12.2016 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

Lisa 5 Ettemaksed

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 000	170 231
Ettemaksed teenuste eest	126 246	12 639
Rendi ettemakse	6 187	3 591
Ettemaksed hankijatele	1 172	79 422
Ettemaksed kokku	134 605	265 883

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete kirjel on kajastatud käibemaksu arvelduste saldod.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Lisa 6 Tütarettevõtja

Tütarettevõtja nimi	Asutamisaeg	Asukoht	Osalus 31.12.2016	Osalus 31.12.2011
OÜ PocoSys	15.12.2015	Pärnu mnt 102c, Tallinn 11312	0%	100%

31. detsembrist 2016 on infotehnoloogilisi teenuseid osutava OÜ PocoSys 100%-line omanik AS Pocopay valdusfirma OÜ Poco Holding. AS Pocopay ja OÜ PocoSys on OÜ Poco Holding tütarettevõtjad kuuludes samasse konsolideerimisgruppi.

Lisa 7 Materiaalne ja immateriaalne põhivara
(eurodes)

	Materiaalne põhivara		Sisemiselt genereeritud immateriaalne põhivara	Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku
			Pangandustarkvara ja mobiilirakendused	
	Arvutitehnika	Kontoriinventar		
08.10.2014	0	0	0	0
Soetused	34 435	30 244	867 323	932 002
Kulum	-2 193	-1 381	0	-3 574
Kulumi määr	25%	20%	25%	-
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
Soetused	31 611	14 292	1 266 392	1 312 295
Kulum	-12 742	-8 551	-382 017	-403 310
Müüdud põhivara soetusmaksumuses	-28 959	0	-2 006 540	-2 035 499
Müüdud põhivara kulum	5 739	0	351 829	357 568
31.12.2016				
Soetusmaksumus	37 087	44 536	127 175	208 798
Akumuleeritud kulum	-9 196	-9 932	-30 188	-49 316
Jääkmaksumus	27 891	34 608	96 983	159 482

Müükidena kajastuvad ka võõrandatud tütarettevõtja OÜ PocoSys põhivarad.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Lisa 8 Pikaajalised finantsvarad

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
MasterCard tagatisdeposiit	190 401	183 705
Citadele Pank tagatisdeposiit	62 500	62 500
Pikaajaline laen OÜ-le PocoSys	1 450 543	0
OÜ PocoSys viitintress	47 163	0
Pikaajalised finantsvarad kokku	1 750 607	246 205

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

Pikaajaline laenuõue OÜ-le PocoSys vastu on tagastamistähtajaga jaanuar 2018, 5% -lise fikseeritud intressiga laenujäägilt. Arvestatud intress laenult kuulub tasumisele koos laenu põhisummaga. (vt lisa 22)

Lisa 9 Kasutusrent

AS Pocopay kui rendilevõtja – kasutusrendilepingud

AS Pocopay rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumi. Mittekatkestatava kasutusrendi tulevaste perioodide maksete miinimumsumma on arvutatud võttes arvesse rendilepingute katkestamatuid perioode ja renditasu kasvamist vastavalt lepingus sätestatud tingimustele. Rendileping on sõlmitud tähtajalisena kuni 30.06.2017. 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.

Rendilepingust tulenevate tulevaste perioodide maksete miinimumsumma jaguneb alljärgnevalt:

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
kuni 1 aasta	31 194	36 984
Kokku	31 194	36 984

Aruandeperioodil on tegevuskuludes kajastatud kontoriruumide kulu 76 741 eurot.

Lisa 10 Pikaajalised kohustused

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Pikaajaline laenukohustus	250 000	0
Kasutusrendi maksed	763	0
Pikaajalised kohustused kokku	250 763	0

Pikaajaline laen on väljastatud AS Trust IN poolt tagastamistähtajaga jaanuar 2018, aastane fikseeritud intressimäär laenu jäägilt on 5%. (vt lisa 22)

Lisa 11 Maksukohustused

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Käibemaks	63 685	95 289
Sotsiaalmaks	18 130	36 693
Üksikisiku tulumaks	9 638	20 483
Töötuskindlustusmaks	1 250	2 625
Kogumispensioni maks	912	2 286
Erisoodustuste tulumaks	572	362
Maksukohustused kokku	94 187	157 738

Maksuhalduril on õigus kontrollida kontserni kuuluvate ettevõtjate maksuarvestust 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Kontserni juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata olulise täiendava maksusumma.

Lisa 12 Omakapital

Aktsiakapital ja ülekurss

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiakapital	575 000	460 000
Ülekurss	3 839 000	1 964 000
Aktsiakapital ja ülekurss kokku	4 414 000	2 424 000
Aktsiate arv	575 000	460 000
Aktsia nimiväärtus (eurodes)	1	1

2016.a. jaanuaris emiteeriti kinnise emissiooni teel juurde 40 000 lihtaktsiat ja juunis 75 000 lihtaktsiat, kokku summas 1 900 000 eurot, millest aktsiakapitali suurendati 115 000 euro võrra ja ülekurssi vastavalt 1 785 000 euro võrra. Omaaktsiate võõrandamise järgselt suurenes ülekurss 90 000 eurot. Nii 31.12.2016 kui ka 31.12.2015 koosnes aktsiakapital ainult lihtaktsiatest.

Aktsiate arvu muutus	Aktsiate arv
Aktsiate arv 08.10.2014	300 000
Emiteeritud juurde aktsiaid (mitteavalik emissioon)	160 000
Aktsiate arv 31.12.2015	460 000
Emiteeritud juurde aktsiaid (mitteavalik emissioon)	115 000
Aktsiate arv 31.12.2016	575 000

Seisuga 31. detsember 2016 oli põhikirja järgselt ettevõtja minimaalne aktsiakapital vastavalt 300 000 eurot ning maksimaalne aktsiakapital vastavalt 1 200 000 eurot. Kõigi emiteeritud aktsiate eest on tasutud.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Oma aktsiad

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Oma aktsiad	0	-18 000
Oma aktsiad kokku	0	-18 000

2015.a. ostis AS Pocopay tagasi 9 000 omaaktsiat aktsiaoptsiooni programmi rakendamiseks. Detsembris 2016 võõrandas AS Pocopay 9 000 omaaktsiat OÜ'le Trust IN (vt lisa 21).

Muud reservid

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiaoptsioonid	41 101	3 952
Muud reservid kokku	41 101	3 952

2015.a. loodi omatöötajate aktsiaoptsiooni programmi tarbeks reserv summas 3 952 eurot. 2016.a. suurendati reservi 37 149 euro võrra.

Aktsionäride struktuur seisuga 31.detsember 2016	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

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

Lisa 13 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. ja 2016. 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 53 000 lihtaktsiat eelnevalt kindlaksmääratud hinnaga.

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

	Juhatus		Töötajad	
	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsia-optsoonide arv	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsia-optsoonide arv
Kehtivad seisuga 31.12.2015	2,0	9 000	13,2	8 500
Aruandeperioodil väljastatud	13,8	6 000	13,7	31 500
Aruandeperioodil tühistatud	-	-	13,2	-2 000
Kehtivad seisuga 31.12.2016	6,7	15 000	13,6	38 000

Seisuga 31.12.2016 kehtivate aktsiaoptsoonide täitmishind on vahemikus 2,0 kuni 13,8 eurot.

Aruandeperioodil juhatusel ja töötajatele väljastatud aktsiaoptsoonide kaalutud keskmine õiglane väärtus oli vastavalt 1,7 ja 1,6 eurot. Omakapitaalinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist ning 2016.a. väljastatud optsoonide õiglase väärtuse hindamisel kasutatud olulisemad sisendid on esitatud järgnevas tabelis.

Sisend	Juhatus	Töötajad
Kaalutud keskmine aktsia väärtus optsoonilepingu sõlmimisel (eurodes)	12,0	11,9
Täitmishind (eurodes)	13,8	13,7
Eeldatav volatiilsus	27%	27%
Optsoonilepingu kestvus (kuud)	36	36
Riskivaba intressimäär	0,6%	0,6%

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

Aruandeperioodil kajastati aktsiaoptiooni programmi raames töötajatelt saadud teenus töötasukuludena kasumiaruandes summas 40 549 eurot, sh juhatus 19 739 eurot (lisa 22) ja töötajad 20 810 eurot.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)	2016	08.10.2014-31.12.2015
Tulud makseteenustelt	18 208	0
Tulud makseteenustelt kokku	18 208	0

Tuludes kajastuvad makseteenuste teostamise eest võetavad teenus- ja kaardimaksetasud ning muud nende seotud finantsteenuste eest võetavad tasud

Lisa 15 Toote müügiga seotud kulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Makseteenuste osutamisega seotud kulud	-163 916	-9 010
IT kulud	-66 305	-24 666
Töötasukulud	-373 913	-83 463
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-124 638	-28 192
Kulum	-36 941	-1 459
Muud toote müügiga seotud kulud	-69 222	-26 370
Toote müügiga seotud kulud kokku	-834 935	-173 160

Lisa 16 Toote- ja IT arenduskulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Töötasukulud	-124 418	-101 783
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-42 647	-33 857
Kulum	-109 551	-1 021
Muud toote- ja IT arenduskulud	-69 853	-18 459
Toote- ja IT arenduskulud kokku	-346 469	-155 120

Lisa 17 Turunduskulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Töötasukulud	-138 115	-42 303
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-46 011	-14 298
Kulum	-2 656	-583
Muud turunduskulud	-302 718	-59 221
Turunduskulud kokku	-489 500	-116 405

Lisa 18 Üld- ja administratiivkulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Raamatupidamis-, audiitor- ja õiguskulud	-29 698	-38 453
Finantsjärelvalve	-878	-3 960
Konsultatsioonid, koolitused	-1 430	-9 562
Töötasukulud	-137 850	-89 957
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-45 950	-29 738
Kulum	-2 143	-511
Muud üld- ja administratiivkulud	-36 140	-17 663

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Üld- ja administratiivkulud kokku	-254 089	-189 844
--	-----------------	-----------------

Lisa 19 Finantstulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Kasum valuutakursi muutustest	5 604	5 182
Panga- ja deposiidi intressitulud	1 356	584
Finantstulud kokku	6 960	5 766

Lisa 20 Finantskulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Kahjum valuutakursi muutustest	-447	-8 681
Laenu intressikulud	-3 396	-3 666
Finantskulud kokku	-3 843	-12 347

Lisa 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs

Lõpetatud tegevusvaldkonna tulud ja kulud

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Lõpetatud tegevusvaldkond		
Kasum lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	1 568 490	0
Intressitulud	2	0
Kulud kokku	-291 746	0
Ruumide rent	-10 000	0
Töötasukulu	-18 220	0
Sotsiaalmaksukulu töötasult	-6 059	0
Aktsiapõhiste maksete kulu	-3 400	0
Kulum	-252 019	0
Intressikulud	-1 870	0
Muud kulud	-178	0
Kasum (kahjum) enne maksustamist	1 276 746	0
Lõpetatud tegevusvaldkonna kasum (kahjum)	1 276 746	0

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Saadud raha müügist	0	0
Nõue lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	1 430 000	0

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Kokku	1 430 000	0
Raha netomuutus lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	-121 842	0
Kokku	1 308 158	0
Netovarade muutus (v.a raha)		
Materiaalne põhivara jääkväärtuses	-23 220	0
Immateriaalne põhivara jääkväärtuses	-1 654 712	0
Ettemaksed ja nõuded	-68 058	0
Võlad hankijatele ja muud võlad	10 030	0
Maksukohustused	28 657	0
Võlad töövõtjatele	16 529	0
Lühiajaline laenukohustus	450 000	0
Pikajaline antud laen ja intressinõue	1 497 706	0
Aktsiapõhiste maksete reserv	3 400	0
Netovarade muutus (v.a raha) kokku	260 332	0
Kasum enne maksustamist lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	1 568 490	0
Kasum lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	1 568 490	0

Rahavood lõpetatud tegevusvaldkonnast

(eurodes)	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Rahavood äritegevusest	-80 100	0
Rahavood investeerimistegevusest	-321 558	0
Rahavood finantseerimistegevusest	521 000	2 500
Rahavood kokku lõpetatud tegevusvaldkonnast	119 342	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 500	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	121 842	2 500
Raha ja raha ekvivalendi muutus	119 342	2 500

Lisa 22 Tehingud seotud osapooltega

AS Pocopay konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtjat OÜ Trust IN ja emaettevõtjat kontrollivat isikut (alates 08.10.2014 kuni 31.12.2016);
- muid olulist mõju omavaid omanikke ja nendega seotud ettevõtjaid (alates 08.10.2014 kuni 31.12.2016);

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

- emaettevõtjat OÜ Poco Holding ja emaettevõtja üle olulist mõju omavaid isikuid ja nendega seotud ettevõtjaid (alates 31.12.016);
- teisi emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid;
- AS Pocopay juhatuse ja nõukogu liikmeid, nendega seotud lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtjaid.

Äritegevuse läbipaistvuse suurendamiseks otsustasid AS Pocopay aktsionärid korrastada kontserni struktuuri nii, et erinevad ärivaldkonnad paigutuksid omaette juriidilistesse kehadesse, mida omaks üks valdusettevõtja (holding). Novembris 2016 loodi valdusettevõtja OÜ Poco Holding ning seejärel tehti osakapitali mitterahalised sissemaksed, mille esemeks olid kõik (100%) AS Pocopay aktsiad.

OÜ Poco Holding ostis seisuga 31.12.2016 ära AS Pocopay tütarettevõtja OÜ PocoSys osad. Viimase muudatuse tulemusena muutus uueks konsolideerivaks üksuseks emaettevõtja OÜ Poco Holding ja nii AS Pocopay kui OÜ PocoSys klassifitseeruvad tema tütarettevõtjateks (vt. lisa 12 aktsionäride struktuur 2015 ja 2016).

Lisas ei avalikustata selliseid kontsernisisesid tehinguid, mis on konsolideerimisel juba elimineeritud.

Tehingute maht
 (eurodes)

	2016	08.10.2014- 31.12.2015
AS Pocopay emaettevõtja		
Saadud laen	450 000	178 747
Tagastatud laen	200 000	187 349
Intressikulud	3 397	3 666
Muud olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtjad		
Ostetud teenused immateriaalse põhivara soetuseks	352 711	487 869
Ostetud teenused	0	4 625

Aruandeperioodi lõpus müüdi emaettevõtjale lõpetatud tegevusvaldkond, tütarettevõtja OÜ PocoSys (vt lisa 21).

Eelmisel aruandeperioodil saadi emaettevõtjalt laenu, mis tagastati täies summas 200 000 USA dollarit ning sellelt laenult arvestati ja tasuti intressi 5% aastas (vt lisa 20).

Eelmisel aruandeperioodil osteti emaettevõtjalt ja muudelt olulist mõju omavatelt omanikelt tagasi 9 000 oma aktsiat kogusummas 18 000 eurot; käesoleval aruandeperioodil võõrandati need omaaktsiad emaettevõtjale (vt lisa 12).

Saldod seotud osapooltega
 (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
AS Pocopay emaettevõtja üle olulist mõju omavad isikud		

Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Initialled for identification purposes only
 Kuupäev/date 2.5.2017
 Allkiri/signature
 BDO Eesti AS

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Klientide vahendid	11 651	0
AS Pocopay emaettevõtja		
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	1 538 000	0
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		
Antud pikaajalised laenud	1 450 543	0
Arvutatud intressinõudeid	47 163	0
AS Pocopay emaettevõtja üle olulist mõju omavad isikud		
Võlgnevused klientidele	11 651	0
Võetud pikaajalised laenukohustused	250 000	178 747
Arvestatud viitintresse	2 548	3 666
Muud olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtjad		
Võlad hankijatele ja muud võlad	0	73 050

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded 31.12.2016 koosnevad bilansipäevaks laekumata lõpetatud tegevusvaldkonna (tütarettevõtja OÜ PocoSys) müügi ja omaaktsiate võõrandamise summadest.

2016.a. konsolideeritud näitajad sisaldavad AS Pocopay juhatuse liikmetele arvestatud tasusid kokku 176 686 eurot (eelmisel aruandeperioodil: 129 653), sh töötasud koos töötasumaksudega 156 947 eurot (eelmisel aruandeperioodil: 126 467) ja aktsiapõhiste maksetega seoses 19 739 eurot (eelmisel aruandeperioodil: 3 186) (vt lisa 13).

Nõukogu liikmetele käesoleval ja eelmisel aruandeperioodil tasu ei arvestatud.

Lisa 23. Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded

Emaettevõtja finantsseisundi aruanne

(eurodes)	31.12.2016	31.12.2015
VARAD		
Käibevara		
Raha ja raha ekvivalendid	12 069	644 248
Klientide vahendid	285 023	9 017
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	1 540 307	600 234
Ettemaksed	134 605	149 242
Käibevara kokku	1 972 004	1 402 741
Põhivara		
Materiaalne põhivara	62 499	61 105
Immateriaalne põhivara	96 983	329 579
Pikaajalised finantsvarad	1 750 607	246 205
Tütarettevõtja osad	0	2 500
Põhivara kokku	1 910 089	639 389
VARAD KOKKU	3 882 093	2 042 130
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
KOHUSTUSED		
Lühiajalised kohustused		
Võlgnevused klientidele	285 023	9 017
Võlad hankijatele ja muud võlad	19 978	32 577
Maksukohustused	94 187	157 738
Võlad töövõtjatele	41 430	26 707
Muud kohustused	3 643	1 787
Lühiajalised kohustused kokku	444 261	227 826
Pikaajalised laenud	250 763	0
KOHUSTUSED KOKKU	695 024	227 826
OMAKAPITAL		
Aktiivkapital ja ülekurs	4 414 000	2 424 000
Oma aktsiad	0	-18 000
Muud reservid	41 101	3 952
Jaotamata kasum (kahjum)	-1 268 032	-595 648
OMAKAPITAL KOKKU	3 187 069	1 814 304
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	3 882 093	2 042 130

Emaettevõtja kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	08.10.2014- 31.12.2015
Müügitulu	136 613	500 080
Toote müügiga seotud kulud	-832 693	-627 778
BRUTOKASUM (-KAHJUM)	-696 080	-127 698
Muu äritulu	62 506	0
Tegevuskulud kokku		
Toote- ja IT arenduskulud	-777 393	-155 120
Turunduskulud	-486 641	-116 405
Üld- ja administratiivkulud	-252 555	-189 844
Tegevuskulud kokku	-1 516 589	-461 369
Kasum tütarettevõtja müügist	1 427 500	0
ÄRIKASUM (-KAHJUM)	-722 663	-589 067
Finantstulud	54 123	5 766
Finantskulud	-3 844	-12 347
Finantstulud ja -kulud kokku	50 279	-6 581
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST	-672 384	-595 648
ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM (-KAHJUM)	-672 384	-595 648

Emaettevõtja rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	08.10.2014- 31.12.2015
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
Rahavood jätkuvatest tegevusvaldkondadest		
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	-672 384	-595 648
<i>Korrigeerimised:</i>		
Materiaalse põhivara kulum	20 731	3 574
Immateriaalse põhivara kulum	130 561	0
Kasum tütarettevõtja müügist	-1 427 500	0
Omaaktsiate võõrandamine	108 000	0
Finantstulud	-54 123	-5 766

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

<i>Finantskulud</i>	3 844	12 347
<i>Aktsiapõhiste maksete kulu</i>	37 149	3 952
Äritegevusega seotud klientide vahendite muutus	0	-9 017
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus	-281 356	-600 234
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	14 637	-149 242
Äritegevusega seotud võlgnevuste muutus klientidele	0	9 017
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus	3 229	20 347
Äritegevusega seotud maksukohustuste muutus	-63 551	157 738
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele	14 723	26 707
Äritegevusega seotud muude kohustuste muutus	3 468	1 787
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU	- 2 162 573	-1 124 438
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST		
Sissemakse tütarettevõtjasse	0	-2 500
Väljastatud laene	-367 000	0
Laenude tagasimaksed	296 000	0
Materiaalse põhivara soetus	-41 798	-61 188
Immateriaalse põhivara soetus	-488 647	-320 840
Pikaajaliste finantsvarade soetus	0	-241 102
Saadud intressid	688	584
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	-600 757	-625 046
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST		
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	1 882 000	1 824 000
Omaaktsiate tagasiost	0	-18 000
Saadud laenud	450 000	178 747
Saadud laenude tagasimaksed	-200 000	-187 349
Makstud intressid	-849	-3 666
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	2 131 151	1 793 732
RAHAVOOD KOKKU	-632 179	44 248
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	644 248	600 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	12 069	644 248
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-632 179	44 248

Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Initialled for identification purposes only
 Kuupäev/date
 Allkiri/signature
 BDO Eesti AS

Emettevõtja omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	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
Aktsiakapitali suurendamine	160 000	1 664 000	0	0	0	1 824 000
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	3 952	0	3 952
Oma aktsiate 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

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2015	460 000	1 964 000	-18 000	3 952	-595 648	1 814 304
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-672 384	-672 384
Aktsiakapitali suurendamine	115 000	1 785 000	0	0	0	1 900 000
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	37 149	0	37 149
Oma aktsiate võõrandamine	0	90 000	18 000	0	0	108 000
Saldo seisuga 31.12.2016	575 000	3 839 000	0	41 101	-1 268 032	3 187 069

AS Pocopay

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta

Juhatus ja nõukogu kinnitus

Juhatus on 02. mail 2017 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		2.05.2017
Andreas Kotsjuba	juhatuse liige		2.05.2017
Oksana Tolmatshova	juhatuse liige		2.05.2017
Tea Trahov	nõukogu esimees		
Linnar Viik	nõukogu liige		
Liivi Kompus	nõukogu liige		

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Pocopay aktsionärile

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Pocopay konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2016 ning konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt AS Pocopay konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud 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.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

BDO Eesti AS

Registrikood 10309827 VAT nr EE100081343 Tegevusluba A 1

Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud 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 kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada aramus kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Me vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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.



Sven Siling
Vandeauditiitori number 502



Barbara Asu
Vandeauditiitori number 675

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

2. mai 2017

Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

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

(eurodes)

EMTAKi kood	EMTAKi grupi nimetus	2016	08.10.2014- 31.12.2015
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	118 405	500 080
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	18 208	0