



AS POCOPAY

MAJANDUSAASTA ARUANNE 2018

Majandusaasta algus:	01.01.2018
Majandusaasta lõpp:	31.12.2018
Äriühingu nimetus:	AS Pocopay
Äriühingu vorm:	Aktsiaselts
Äriregistri number:	12732518
Aadress:	Pärnu mnt 18, Tallinn 10141
Juhatus:	Riho Raassild Oksana Tolmatšova
Telefon:	+372 660 0000
Elektronposti aadress:	info@pocopay.com
Interneti lehekülg:	www.pocopay.com
Põhitegevusala:	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
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Juhatuse deklaratsioon	6
Finantsseisundi aruanne	7
Koondkasumiaruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Üldine informatsioon	11
Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 3 Muutused arvestuspõhimõtetes	22
Lisa 4 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud	23
Lisa 5 Riski- ja kapitali juhtimine	24
Lisa 6 Ettemaksed	26
Lisa 7 Varud	26
Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	27
Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad	27
Lisa 10 Kasutusrent	28
Lisa 11 Maksukohustised	28
Lisa 12 Omakapital	29
Lisa 13 Aktsiapõhised maksed	30
Lisa 14 Müügitulu	31
Lisa 15 Toote müügiga seotud kulud	32
Lisa 16 Toote- ja IT arenduskulud	32
Lisa 17 Turunduskulud	32
Lisa 18 Üld- ja administratiivkulud	33
Lisa 19 Finantstulud	33
Lisa 20 Finantskulud	33
Lisa 21 Tehingud seotud osapooltega	33
Juhatuse ja nõukogu kinnitus	36
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	37
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	39

Tegevusaruanne

AS Pocopay pakub makseteenuseid jaeklientidele ja Pangandus kui Teenust ettevõtetele. Teenuseid pakutakse Pocopay makseasutuse litsentsi all Euroopas.

2018. aasta oli Pocopay'le positiivse arenguga. Müügitulu oli 1,94 miljonit eurot ja see kasvas 455% võrreldes 2017. aasta müügituluga (2017: 0,3 miljonit eurot). Ettevõtte majandusaasta lõppes kahjumiga summas 0,86 miljonit eurot, mis on 34% väiksem kui 2017.aastal (2017: 1,3 miljonit eurot kahjumit).

Alustasime Euroopas Pangandus kui Teenuse äriga, millele keskendume ka järgnevatel aastatel.

Finantssektoris on endiselt toimumas kiire areng. Lisaks pankade tugevale fookusele digitaliseerimisel sisenevad pangandusturule ka teised ettevõtted, nagu jaekaubandus- ja telekomiettevõtted ning alternatiivsed laenuandjad, kes soovivad pakkuda oma klientidele mugavaid makselahendusi ja laenutooteid.

Antud trend loob suurt äri võimalust Pangandus kui Teenust pakkuvatele ettevõtetele, kes võimaldavad pangatoodete turule toomist kiirelt, lihtsalt ja soodsalt.

Pocopay koostöös grupiettevõttega PocoSys keskenduvad Pangandus kui Teenuse arendusele Euroopas. Tänu üleeuroopalisele makseasutuse ja MasterCard kaardiväljastaja litsentsile, kõrgelt skaleeritavale ja efektiivsele pangatehnoloogiale ning ekspertide tiimile suudame pakkuda erinevaid nõutuid lahendusi, nagu white label pangakaardid, mobiilsed rahakotid, lojaalsusprogrammid jne.

2018 kokkuvõte

2018. aasta tähtsündmuseks oli suure lepingu sõlmimine ühe Londoni laenudele spetsialiseerunud ettevõttega 2018. aasta veebruaris. Pakume kliendile Pangandus kui Teenus lahendust, mis võimaldab digitaalselt avada maksekonto ja tellida MasterCard deebetkaarte, teha erinevaid rahaülekandeid ja kasutada krediiti.

2019 plaanid

Käesoleval aastal keskendume Pangandus kui Teenuse arendusele ja uute klientide leidmisele. Meie eesmärk on luua teenus, mis võimaldab pangandusturule sisenemist nii suurtele kui ka väikestele ettevõtetele tänu väga efektiivsele protsessile ja võimsale tehnoloogilisele lahendusele.

Investeeringu sel aastal tootearendusse ja kasvatame tiimi.

Peamised finantssuhtarvud:

Suhtarvud	2018	2017
Müügitulu	1 940 384	349 437
Tulu kasv (%)	455.29%	1819.14%
Puhaskasum (kahjum)	-864 430	-1 307 944
Puhasrentaablus (%)	-44.55%	-374.30%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	1.59	3.92
ROA (%)	-52.95%	-55.71%
ROE (%)	-83.61%	-68,65%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Tulu kasv (%) = (müügitulu 2018 - müügitulu 2017) / müügitulu 2017 * 100

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum(kahjum) / müügitulu * 100

Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustised

ROA (%) = puhaskasum (kahjum) / varad kokku *100

ROE (%) = puhaskasum (kahjum) / omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

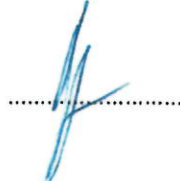
JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele eeldab juhatuse hinnangute andmist, mis mõjutavad varasid ja kohustisi seisuga 31.12.2018 ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil ettevõtte seisundist ning kavatsustest ja riskidest seisuga 31.12.2018. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise käigus on arvesse võetud kõiki olulisi asjaolusid, mis mõjutavad varade ja kohustiste väärtust ja mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 27.06.2019.

Juhatuse hinnangul on AS Pocopay jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Riho Raassild	juhatuse liige		27.06.2019
Oksana Tolmatšova	juhatuse liige		27.06.2019

Tallinnas, 27.06.2019

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid		103 637	22 967
Klientide vahendid		416 093	346 057
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	21	270 407	1 137 203
Ettemaksed	6	37 516	166 892
Varud	7	124 219	0
Muud käibevarad		0	62 502
Käibevara kokku		951 872	1 735 621
Põhivara			
Materiaalne põhivara	8	42 640	62 270
Immateriaalne põhivara	8	43 182	65 190
Pikaajalised finantsvarad	9,21	594 778	484 632
Põhivara kokku		680 600	612 092
VARAD KOKKU		1 632 472	2 347 713
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Võlgnevused klientidele		416 093	346 057
Võlad hankijatele ja muud võlad	21	45 375	35 678
Maksukohustised	11	85 229	22 905
Võlad töövõtjatele		30 028	33 028
Muud kohustised		21 904	4 892
Lühiajalised kohustised kokku		598 629	442 560
KOHUSTISED KOKKU		598 629	442 560
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital ja ülekurs	12	4 414 000	4 414 000
Muud reservid	12	43 656	67 129
Jaotamata kasum (kahjum)		-3 423 813	-2 575 976
OMAKAPITAL KOKKU		1 033 843	1 905 153
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 632 472	2 347 713

Lisad lehekülgedel 11-35 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KOONDKASUMIARUANNE

(eurodes)

	Lisa	2018	2017
Müügitulu	14	1 940 384	349 437
Toote müügiga seotud kulud	15	-2 401 185	-1 232 088
BRUTOKAHJUM		-460 801	-882 651
Tegevuskulud			
Toote- ja IT arenduskulud	16	-173 958	-127 494
Turunduskulud	17	-23 686	-51 744
Üld- ja administratiivkulud	18	-219 587	-250 973
Tegevuskulud kokku		-417 231	-430 211
ÄRIKAHJUM		-878 032	-1 312 862
Finantstulud	19	13 811	43 567
Finantskulud	20	-209	-38 649
Finantstulud ja -kulud kokku		13 602	4 918
KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST		-864 430	-1 307 944
ARUANDEPERIOODI PUHASKAHJUM		- 864 430	- 1 307 944
ARUANDEPERIOODI KOONDKAHJUM		-864 430	-1 307 944

Lisad lehekülgedel 11-35 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	2018	2017
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeperioodi puhaskahjum		-864 430	-1 307 944
<i>Korrigeerimised:</i>			
Materiaalse põhivara kulum	8	20 116	17 666
Immateriaalse põhivara kulum	8	31 958	31 789
Kahjum põhivara mahakandmisest		0	3 880
Finantstulud	19	-13 811	-43 567
Finantskulud	20	209	38 649
Aktsiapõhiste maksete mõju	13	-6 880	26 028
Äritegevusega seotud klientide vahendite muutus		0	22 820
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus (sh deposiidid)		-207 783	0
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	6	129 375	-32 286
Äritegevusega seotud varude muutus	7	-124 219	0
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus		9 697	15 700
Äritegevusega seotud maksukohustiste muutus	11	62 324	-71 282
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele		-3 000	-8 402
Äritegevusega seotud muude kohustiste muutus		17 013	3 796
Mitterahaliste tehingute mõju		352 034	485 805
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU		-597 397	-817 348
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Tütarettevõtte müügist laekunud raha		718 500	0
Väljastatud laene		-30 000	-158 850
Tagastatud laene		0	873 628
Materiaalse põhivara soetus	8	-483	-22 032
Materiaalse põhivara müük		0	500
Immateriaalse põhivara soetus	8	-9 950	0
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		678 067	693 246
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Omaaktsiate müügist		0	75 000
Saadud laenud	21	0	60 000
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		0	135 000
RAHAVOOD KOKKU		80 670	10 898
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		22 967	12 069
Raha ja raha ekvivalentide muutus		80 670	10 898
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		103 637	22 967

Lisad lehekülgedel 11-35 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2016	575 000	3 839 000	41 101	-1 268 032	3 187 069
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	0	-1 307 944	-1 307 944
Aktsiaoptsioonid	0	0	26 028	0	26 028
Saldo seisuga 31.12.2017	575 000	3 839 000	67 129	-2 575 976	1 905 153

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2017	575 000	3 839 000	67 129	-2 575 976	1 905 153
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	0	-864 430	-864 430
Aktsiaoptsioonid	0	0	-23 473	16 593	-6 880
Saldo seisuga 31.12.2018	575 000	3 839 000	43 656	-3 423 813	1 033 843

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

Lisad lehekülgedel 11-35 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**Lisa 1 Üldine informatsioon**

AS Pocopay on Eesti Vabariigis registreeritud makseasutus, mille peamiseks tegevuseks on finantsteenuste osutamine. Ettevõtte juriidiline aadress on Pärnu mnt 18, Tallinn 10141. AS Pocopay emaettevõtte on OÜ Poco Holding, kelle lõplikuks emaettevõtjaks on OÜ Trust IN.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 27.06.2019 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.

Seisuga 31.12.2018 töötas AS-s Pocopay 12 töötajat, aruandeperioodi keskmine töötajate arv 14 töötajat (31.12.2017: 15 töötajat, 2017. aastal keskmine töötajate arv oli 15).

Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**Koostamise alused**

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 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 01.01.2018 kuni 31.12.2018 ning võrreldavad finantsnäitajad on esitatud perioodi 01.01.2017 kuni 31.12.2017 kohta. Koondkasumiaruanne on funktsioonipõhise ülesehitusega.

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

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.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis muutusid kohustuslikuks alates 01.01.2018:

IFRS 9 "Finantsinstrumendid". Uue standardi peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande, ja varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

- Völainstrumenti klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid („APIM“). Kui völainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumenti kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses. Völainstrumentid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda APIM rahavoogusid, tuleb mõõta õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embedded“) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse APIM tingimuse hindamisel.

- Omakapitaliinstrumentid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.

- Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustuste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

- IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediidikahjumi mudeli. See on „kolmetasandiline“ lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediitkvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist. Praktikas tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetele tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediidikahjumiga (nõuded ostjatele puhul kogu nende eluea jooksul oodatava krediidikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu eluea jooksul oodatavat krediidikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediidikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.

- Riskimaandamisarvestuse nõudeid muudeti, et siduda raamatupidamisarvestus paremini riskijuhtimisega. Standard pakub ettevõtetele arvestuspõhimõtte valikut rakendada kas IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata IAS 39 rakendamist kõikidele riskimaandamisinstrumentidele, kuna standard ei käsitle hetkel makroriskimaandamisarvestust.

IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega: Uue standardi põhiprintsiibi kohaselt kajastatakse müügitulu siis, kui kaup või teenus antakse kliendile üle ning müügitulu kajastatakse tehinguhinnas. Koos müüdud kaubad ja teenused, mis on eristatavad, tuleb kajastada eraldi ning lepinguhinnast antavad hinnaalandused tuleb reeglina allokeerida eraldi elementidele. Kui saadav tasu võib teatud põhjustel muutuda, kajastatakse müügituluna miinimumsumma, kui sellega ei kaasne olulist tühistamise/tagasimaksamise riski. Klientidega lepingute saamise tagamiseks tehtud kulutused tuleb kapitaliseerida ja amortiseerida selle perioodi jooksul, mil leping tekitab tulusid.

IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega“ muudatused: Muudatused ei muuda standardi põhiprintsiipe, vaid selgitavad, kuidas neid printsiipe tuleks rakendada. Muudatused selgitavad, kuidas tuvatsada teostamiskohustusi (lubadust kliendile üle anda kaupa või osutada teenust) lepingus: kuidas määrata, kas ettevõtte on müügitehingu põhiosutaja (kauba või teenuse pakkuja) või agent (vastutav kauba või teenuse pakkimise korraldamise eest); ning kuidas määrata, kas müügitulu litsentsi andmise eest tuleb kajastada konkreetsel ajahetkel või perioodi jooksul. Neile selgitustele lisaks sisaldavad muudatused kaks täiendavat lihtsustust eesmärgiga vähendada ettevõtte kulusid ja keerukust standardi esmakordsel rakendamisel.

IFRS 2 „Aktsiapõhised maksed“: muudatused täpsustavad aktsiapõhiste maksete klassifitseerimise ja raamistiku.

IFRIC 22 „Välisvaluutatehingud ja ettemakstud tasu“: tõlgendusega täpsustatakse kursimuutuste mõju kajastamist välisvaluutas toimunud ettemaksetehingutes.

Ülejäänud uutel või muuudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01.01.2018 algaval aruandeaastal, ei ole ettevõtte hinnagul olulist mõju raamatupidamise aastaaruandele.

Standardid, muudatused ja tõlgendused, mis on avaldatud ja EL-i poolt vastu võetud, kuid pole veel jõustunud.

Ettevõtte kavatses järgmisi standardeid, muudatusi ja tõlgendusi, mis on rahvusvahelise raamatupidamisstandardite nõukogu (IASB) poolt avaldatud, kuid ei ole käesoleva raamatupidamise aastaaruande avalikustamise ajal veel jõustunud, rakendada siis, kui see muutub kohustuslikuks.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ rakendub 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Standard sätestab rendilepingute arvele võtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Rendilevõtjad peavad arvele võtma varad ja kohustised kõikidele üle 12-kuuliste rendilepingute osas, välja arvatud juhul, kui renditav vara on väikese väärtusega ning kajastama koondkasumiaruandes amortisatsioonikulu renditavatelt varadelt ja intressikulu rendikohustistelt. Rendileandjate arvestuses muutusi ei ole.

IFRIC 22 „Välisvaluutatehingud ja ettemaksed“ rakendub 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

IFRIC 23 „Tulumaksu käsitlusest tingitud ebakindlus“ rakendub 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

IAS 28 „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse“ muudatused rakenduvad 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

IAS 19 „Hüvitised töötajatele“ muudatused rakendub 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

„Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite 2015.-2017. aasta tsükli iga-aastased edasiarendused“ rakendub 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Ettevõtte hindab muudatuste mõju finantsaruandele.

Rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite nõukogu (IASB) poolt avaldatud standardid ja muudatused, mis ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“;

Viited IFRS Standardi kontseptuaalse raamistikule muudatused;

IFRS 3 „Äriühendused“ muudatused;

IAS 1 „Aruannete esitusviis“ ja IAS 8 „Arvestuspõhimõtted, muutused arvestushinnangutes ja vead“ muudatused.

Ettevõtte ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

Arvestus- ja esitusvaluuta

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, mis on ettevõtte 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 –kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja –kahjumid esitatakse aruandeperioodi koondkasumiaruandes.

Varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

Varad ja kohustised on finantsseisundi aruandes 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 kohustiste tasumiseks aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad klassifitseeritakse pikaajaliseks, s.t põhivaraks.

Kohustis 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 kohustised klassifitseeritakse pikaajaliseks.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha hõlmab arvelduskontosid pankades. Raha ekvivalendid on lühiajalised (3 kuud) ülikviidsed investeringud, mida saab kergesti muuta teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumiste risk on väike. Aruandeperioodil hõlmasid 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***Arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018***

Finantsvarade klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ning rahavoogude lepingulistest tingimustest. Ettevõtte kõik finantsvarad on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuses mõõtmiskategooriasse ning see hõlmab järgmisi finantsseisundi aruande kirjeid: „Raha ja raha ekvivalendid“, „Klientide vahendid“, „Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded“, „Muud käibevarad“, „Pikaajalised finantsvarad“

Tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval ehk kuupäeval, millal ettevõtte võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse kui õigused finantsvarast tulenevate rahavoogudele lõppevad või antakse üle ja kui ettevõtte annab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved.

Finantsvarad kajastatakse esmasel arvelevõtmisel õiglases väärtuses, millele on lisatud tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara omandamisega, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastavate finantsvarade tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes.

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ning finantsvara lepingulistest rahavoogudest. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumusest arvatakse maha väärtuse langusest tekkinud kahjum. Intressitulu, välisvaluuta kasumid ja kahjumid ning väärtuse langus kajastatakse koondkasumiaruandes. Kajastamise lõpetamisel tekkinud kasumeid või kahjumeid kajastatakse koondkasumiaruandes.

Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastavate võlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Rakendatav väärtuse languse meetodika sõltub sellest, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud.

Eeldatava krediidikahju mõõtmine võtab arvesse:

- erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi;
- raha ajaväärtust; ja
- aruande perioodi lõpus ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadav mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

Raha ja raha ekvivalentidele, Klientide vahenditele, Nõuetele ostjate vastu ja muudele nõuetele, pikaajalistele finantsvaradele ja lepingulistele varadele, kus puudub oluline finantseerimise komponent, rakendab ettevõtte IFRS 9 järgi lubatud lihtsustatud lähenemist ning arvestab nõuete allahindlust nõuete maksetähtaja jooksul oodatava krediidikahjumina nõuete esmasel kajastamisel.

Arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

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 ettevõtte 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 soetamisega otseselt seotud kulutusi (s.h ka tehingukulusid).

Finantsvarade klassifitseerimise aluseks on finantsvarade soetamise eesmärk. Ettevõttele kuuluvad finantsvarad on klassifitseeritud kategooriasse „laenud ja nõuded“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantsvarad (finantsseisundi aruande kirjed): „Raha ja raha ekvivalendid“, „Klientide vahendid“, „Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded“, „Muud käibevarad“, „Pikaajalised finantsvarad“.

Klientidelt makseteenuste osutamiseks saadud rahalisi vahendeid kajastatakse finantsseisundi aruandes varana kirjel „Klientide vahendid“ ja kohustistena kirjel „Võlgnevused klientidele“. Neid rahalisi vahendeid hoitakse eraldi 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.

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, kohustiste mittetäitmine või maksejõuetus, pankrotistumise tõenäosus jms.

Laenude ja nõuete kategooria puhul on väärtuse languse kahjumiks erinevus varade bilansilise maksumuse ning hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdiseväärtuse 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 finantsseisundi aruandest siis, kui ettevõtte kaotab selle üle kontrolli.

Varud

Varud on varad:

- mida hoitakse müügiks tavapärase äritegevuse käigus;
- mida parajasti toodetakse müügiks tavapärase äritegevuse käigus;
- materjalid või tarvikud, mida tarbitakse tootmisprotsessis või teenuste osutamisel.

Varude soetusmaksumus on vara omandamise või töötlemise ajal vara eest makstud raha või üleantud mitterahalise tasu õiglane väärtus. Õiglane väärtus on summa, mille eest on võimalik vahetada varasid või arveldada kohustisi teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus. Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostu-, tootmis- ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuludes kajastamisel ja varude bilansilise väärtuse arvutamisel kasutatakse individuaalmaksumuse meetodit. Varusid kajastatakse nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest kumb on madalam. Iga aruandeperioodil lõpul vaadatakse varude nimekiri üle, et identifitseerida varude objektid, mille neto realiseerimisväärtus võib olla langenud madalamale nende soetusmaksumusest. Varude allahindlusi nende neto realiseerimisväärtusele kajastatakse aruandeperioodi kuludena. Juhul, kui varem allahinnatud varude neto realiseerimisväärtus hilisematel perioodidel taas tõuseb, varasem allahindlus tühistatakse.

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. Finantsseisundi aruandes 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 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 ettevõtte 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 koondkasumiaruandes.

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

Immateriaalne põhivara

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

- varaobjekt on ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et ettevõtesaab 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 ettevõtte 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 tarkvara arenduskulud hõlmavad arendamisega otseselt seotud kulutusi (tarkvara arendamiseks soetatud teenused, implementeerimine ja testimine, tööjõukulud) ning kulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse koondkasumiaruandes. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud koondkasumiaruandes, ei kajastata hilisemal perioodil finantsseisundi aruandes varana.

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

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük

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

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud koondkasumiaruandes 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 kohehelt koondkasumiaruandes kuluna.

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

Finantskohustised

Finantskohustis on lepinguline kohustus anda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid ja lepinguline kohustus vahetada teise osapoollega finantsvarasid või finantskohustisi potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel.

Finantskohustised võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustised on klassifitseeritud kategooriatesse „korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad kohustised“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantskohustised (finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“ ning „Muud kohustised“. Tulenevalt nimetatud kohustiste maksetähtajast ja tehingutingimustest on nende bilansiline maksumus juhtkonna hinnangul ligilähedane õiglasele väärtusele.

Finantskohustise kajastamine finantsseisundi aruandes lõpetatakse selle kohustise täitmisel, tühistamisel või aegumisel.

Aktsiapõhised maksed

Kokkulepete kohaselt saab ettevõtte 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 kajastatakse koondkasumiaruandes 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. Optsioonide realiseerimisel vähendatakse omakapitali kirjet „Muud reservid“ ja krediteeritakse jaotamata kasumit.

Maksustamine**Ettevõtte tulumaks**

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud ettevõtte tulumaksu mitte teenitud vaid jaotatud kasumilt. Tulumaksuseaduse alusel maksustatakse ettevõtte poolt väljamakstud dividendid ja muud kasumi arvelt tehtud väljamaksed olenemata saajast. Ettevõtte tulumaksumäär on 20/80 väljamakse netosummalt. Alates 2019. aastast rakendatakse madalamat maksumäära 14/86 regulaarsetele dividendiväljamaksetele ulatuses, mis on väiksem või võrdne kolme eelneva aasta keskmise maksustatud dividendidega. 2018. aasta on esimene arvesse võetav aasta kolme aasta keskmise maksustatud kasumi arvestamisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse bilansis kohustisena ja koondkasumiaruandes tulumaksukuluna perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal reaalne väljamakse teostatakse. Tulumaksukohustis 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 -kohustisi. Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Käibemaks

AS Pocopay on käibemaksukohustuslane. AS-i Pocopay oli 2018. aastal maksuvabadest finantsteenustest 98%-line ja 2017. aastal 93%-line maksustatava käibe suhe kogukäibes. Käibemaksu propotsioonist tekkiv kulu kajastub ärikuludes.

Seotud osapooled

Käesoleva 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 kohustised

Eraldised kajastatakse finantsseisundi aruandes juhul, kui ettevõttel on tekkinud eelnevate sündmuste tagajärjel seaduslikul või lepingulisel alusel põhinev kohustis; on tõenäoline, et kohustise 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 kohustistena avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades lubadused, garantiid ja muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine on vähetõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks.

Aktiakapital ja oma aktiad

Aktiakapitalina kajastatakse ettevõtja poolt emiteeritud lihtaktiad. Ettevõtja poolt tagasiostetud oma aktiad kajastatakse omakapitali koosseisus soetusmaksumuses miinusemärgiga.

Kohustuslik reservkapital

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

Kohustuslikku reservkapitali ei ole moodustatud, kuna AS Pocopay eelnevad 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. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Tulude arvestus***Arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018***

Müügitulu on tulu, mis tekib ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus. Müügitulu kajastatakse tehinguhinnas. Tehinguhind on kogutasu, mida ettevõttel on õigus saada lubatud teenuste kliendile üleandmise eest, millest on maha arvatud kolmandate isikute nimelt kogutavad summad. Ettevõtte kajastab müügitulu siis, kui kontroll teenuse üle antakse kliendile.

Tulu teenuse osutamisest

Ettevõtte osutab teenuselepingute alusel IT hooldusteenuseid ja makseteenuseid. Müügitulu teenuste osutamisest kajastatakse perioodil kui teenuseid osutatakse. Juhul, kui leping sisaldab tunnipõhist tasu, siis kajastatakse müügitulu summas, mille osas ettevõttel on õigus arve esitada. Klientidele esitatakse arveid igakuiselt ja tasu kuulub maksmisele arve esitamise hetkel. Juhul, kui ettevõtte poolt osutatud teenuste maht ületab saadud makseid, siis kajastatakse lepinguline vara. Juhul, kui saadud maksed ületavad osutatud teenuste mahtu, siis kajastatakse lepinguline kohustus.

Juhul kui lepingus on muutuv tasu, siis kajastatakse see müügituluna ainult juhul, kui on väga tõenäoline, et seda hiljem ei tühistata.

Finantseerimise komponent

Ettevõttel puuduvad lepingud, kus periood klientidele lubatud teenuste üleandmise ja kliendilt makse saamise vahel oleks pikem kui üks aasta. Sellest tulenevalt ei korrigeeri ettevõtte tehinguhinda raha ajaväärtuse mõju osas.

Arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

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 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 suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Lisa 3 Muutused arvestuspõhimõtetes

Antud lisa selgitab IFRS 9 Finantsinstrumendid ja IFRS 15 Müügitulu kliendilepingutelt rakendamise mõju ettevõtte raamatupidamise aastaaruandele.

IFRS 9 Finantsinstrumendid

IFRS 9 asendab IAS 39 käsitlusi, mis puudutavad finantsvarade ja -kohustuste arvele võtmist, klassifitseerimist ja mõõtmist, finantsinstrumentide kajastamise lõpetamist, finantsvarade väärtuse langust ning riskimaandamisarvestust.

IFRS 9 Finantsinstrumendid rakendamine alates 01.01.2018 tõi kaasa arvestuspõhimõtete muutusi, kuigi ei põhjustanud korrigeerimisi finantsaruandes. Uued arvestuspõhimõtted on toodud Lisas 2. Vastavalt IFRS 9 üleminekureeglite võrdlusandmeid ei muudetud.

Ettevõtte juhtkond hindas 01.01.2018 (esmise rakendamise kuupäeval), millised ärimudelid on asjakohased ettevõtte finantsvaradele ning klassifitseeris finantsvarad vastavasse IFRS 9 kategooriasse.

Esmase rakendamise kuupäeval, 01.01.2018, olid ettevõtte finantsvarad alljärgnevad:

(eurodes)	31.12.2017		01.01.2018	
	Mõõtmis-kategooria	Bilansiline väärtus	Mõõtmis-kategooria	Bilansiline väärtus
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid	Korrigeeritud soetusmaksumus	22 967	Korrigeeritud soetusmaksumus	22 967
Klientide vahendid	Korrigeeritud soetusmaksumus	346 057	Korrigeeritud soetusmaksumus	346 057
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	Korrigeeritud soetusmaksumus	1 137 203	Korrigeeritud soetusmaksumus	1 137 203
Muud käibevarad	Korrigeeritud soetusmaksumus	62 502	Korrigeeritud soetusmaksumus	62 502
Pikaajalised finantsvarad	Korrigeeritud soetusmaksumus	484 632	Korrigeeritud soetusmaksumus	484 632
Finantsvarad kokku		2 053 361		2 053 361

Ümberklassifitseerimisi ei olnud, kuna nii IAS 39 kui IFRS 9 järgi on finantsvarad samas klassifikatsioonis.

Finantsvarade väärtuse langus

IFRS 9 asendab IAS 39 tekkinud kahjumi mudeli oodatava krediidikahjumi mudeliga. Uut väärtuse languse kahjumi kajastamise mudelit rakendatakse korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradele ja finantsvaradele, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, mitte aga investeeringutele omakapitaliinstrumentidesse. IFRS 9 nõuab krediidikahjumite kajastamist varem kui IAS 39. Varade puhul, mille suhtes kohaldatakse IFRS 9 väärtuse languse mudelit eeldatakse üldiselt, et varade väärtuse langusest tulenevaid kahjumid suurenevad ja muutuvad volatiilsemaks.

Ettevõtte hinnangul krediidikahjumit ei esine ning ostjate vastu esitatud nõuete osas on krediidirisk madal. Ettevõtte hindab kõikide arvete laekumist tõenäoliseks.

IFRS 15 Müügitulu kliendilepingutelt

IFRS 15 Müügitulu kliendilepingutelt rakendamine alates 01.01.2018 tõi kaasa arvestuspõhimõtete muutusi, kuigi ei põhjustanud korrigeerimisi finantsaruandes. Uued arvestuspõhimõtted on toodud Lisas 2.

Lisa 4 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud

Aruannete koostamisel on kasutatud raamatupidamishinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustisi. 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 AS-I Pocopay tegevuse lõpetamise kavatsust ega vajadust ning jätkuvuse osas ei eksisteeri juhtkonna hinnangul aruande koostamise kuupäeva seisuga ebakindlust.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded seisuga 31.12.2018 summas 270 407 eurot (31.12.2017: 1 137 203 eurot) on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuvad. Nõuded AS Pocopay emaettevõtja vastu, mis on kajastatud seisuga 31.12.2018 bilansis real Pikaajalised finantsvarad summas 418 579 eurot ja seisuga 31.12.2017 bilansis real Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded summas 1 137 079 eurot, annavad juhtkonna hinnangul OÜ Poco Holding finantsseisu prognoosid piisavalt alust hinnata nõudeid emaettevõtja vastu tõenäoliselt laekuvaks (Lisa 9, 21).

Materiaalse ja immateriaalse põhivara (seisuga 31.12.2018 summades vastavalt 42 640 eurot ja 43 182 eurot, seisuga 31.12.2017 summades vastavalt 62 270 eurot ja 65 190 eurot, vt ka Lisa 8) kasulik eluiga määratakse lähtuvalt juhtkonna hinnangust vara tegeliku kasutamise perioodi kohta, mis on esitatud Lisas 2 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.

Seisuga 31.12.2018 on varude all kajastatud kaarditoorikute lao jääk summas 124 219 eurot. 31.12.2017 seisuga kajastusid kaarditoorikud finantsseisundi aruande kirjel Ettemaksed. Seoses äriplaani muutusega ning sõlmimisel oleva koostöölepinguga hindab juhtkond, et varud kasutatakse 2019. ja 2020. aasta jooksul (Lisa 7).

Ettevõtte majandusaasta lõppes kahjumiga summas 864 430 eurot (2017: 1 370 944 eurot kahjumit). 2019. aastal keskendutakse Pangandus kui Teenus arendusele ja uute klientide leidmisele. AS Pocopay eesmärk on luua teenus, mis võimaldab pangandusturule sisenemist nii suurtele kui ka väiksestele ettevõtetele tänu väga efektiivsele protsessile ja võimsale tehnoloogilisele lahendusele. Samal ajal jätkatakse koostöös olemasoleva partneriga partneri klientidele teenuse pakkumist. Oluline lõppklientide juurdekasv on planeeritud alates 2019. aasta lõpust. 2019. aastal on AS-l Pocopay oodata endiselt kahjumit, kuid koos lõppklientide arvu kasvuga on 2020. aastal oodata ettevõtte majandusnäitajate paranemist. Koos partnerite arvu ja lõppklientide kasvuga on oodata ettevõtte muutumist kasumlikuks 2021. aastal. Juhtkonna majandusnäitajate prognooside kohaselt ettevõtte omakapitali tase säilitatakse. Ettevõtte on kooskõlas kõigi ettevõttele kehtestatud omavahendite nõuetega nii aruandeaastal kui võrreldaval perioodil.

Lisa 5 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 monitoring 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 või muud huvid võivad oluliselt kahjustuda.	Riskiteemaatilised 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 muutuste pidev jälgimine, et võimalikult varakult olla kursis planeeritavate muutustega, mis võivad mõjutada AS Pocopay tegevust.

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
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.	Juhatuse 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 finantskohustisi (finantsseisundi aruande kirjeid): võlgnevused klientidele, võlad hankijatele ja muud võlad ning muud kohustised seisuga 31.12.2018 summas 483 372 eurot (31.12.2017 386 627 eurot).	Likviidsusriski maandamiseks omab AS Pocopay pidevalt piisavalt käibevahendeid, et täita käibekohustisi. Klientide varasid hoitakse lahus muudest varadest. Juhtkonna hinnangul on likviidsuse risk ebaoluline, kuivõrd käibevara ületab lühiajalisi kohustisi ligikaudu kaks korda (31.12.2017 ligikaudu neljakordselt) ning seisuga 31.12.2018 ületavad finantsvarad finantskohustisi üle kahe korra (31.12.2017 üle viie korra).
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.
Krediidirisk	Oht, et vastaspool ei täida oma rahalisi kohustisi AS Pocopay ees. Krediidirisk hõlmab järgmisi finantsvarasid (finantsseisundi aruande kirjeid): klientide vahendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, muud käibevarad ja pikaajalised finantsvarad seisuga 31.12.2018 summas 1 281 278 eurot (31.12.2017 2 030 394 eurot).	Pocopay hoiab rahalisi vahendeid Euroopa Liidus tegevusluba omavates krediidasutustes. Juhtkonna hinnangul on krediidirisk ebaoluline, kuivõrd lühiajalised nõuded on seotud suure osas 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 31.12.2018 ja 31.12.2017 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

Lisa 6 Ettemaksed

<i>(eurodes)</i>	31.12.2018	31.12.2017
Ettemaksed teenuste eest	22 584	135 237
Rendi ettemakse	14 867	14 867
Ettemaksed hankijatele	65	926
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	15 862
Ettemaksed kokku	37 516	166 892

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete kirjel on kajastatud käibemaksu arvelduste saldod.

Lisa 7 Varud

<i>(eurodes)</i>	31.12.2018	31.12.2017
Kaarditoorikud	124 129	0
Varud kokku	124 129	0

2018. aastal klassifitseeriti kaarditoorikud varude alla. Seisuga 31.12.2017 kajastusid kaarditoorikud Ettemaksed teenuste eest all (Lisa 6).

Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Materiaalne põhivara		Immateriaalne põhivara	Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku
	Arvutitehnika	Kontoriinventar	Pangandustarkvara ja mobiilirakendused	
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	34 604	96 987	159 482
Soetused	0	22 036	0	22 036
Kulum	-8 111	-9 554	-31 793	-49 458
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumuses	-1 166	-6 648	0	-7 814
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	447	2 770	0	3 217
31.12.2017				
Soetusmaksumus	35 921	59 924	127 175	223 020
Akumuleeritud kulum	-16 860	-16 715	-61 985	-95 560
Jääkmaksumus	19 061	43 209	65 190	127 460
Soetused	483	0	9 950	10 433
Kulum	-7 997	-12 119	-31 958	-52 074
31.12.2018				
Soetusmaksumus	36 404	59 924	137 125	233 453
Akumuleeritud kulum	-24 857	-28 831	-93 943	-147 631
Jääkmaksumus	11 547	31 093	43 182	85 822

Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Pikaajaline nõue	418 579	0
MasterCard tagatisdeposiit	176 199	167 801
Pikaajaline laen OÜ'le PocoSys	0	228 798
OÜ PocoSys viitintress	0	88 033
Pikaajalised finantsvarad kokku	594 778	484 632

Pikaajalise nõude kirjel on kajastatud nõue emattevõtja vastu (Lisa 21).

MasterCard'i deposiit on vastavalt kaarditehingute ja maksetehingute tagamiseks, käsitletakse pikaajaliste finantsvaradena. MasterCard tagatisdeposiit on sõlmitud USA dollarites.

Pikaajaline laenuõue OÜ PocoSys vastu seisuga 31.12.2017 oli tagastamistähtajaga jaanuar 2019, fikseeritud intressiga 5% laenujäägilt. Arvestatud intress laenult kuulub tasumisele koos laenu põhisummaga. Laenu tagastati juunis 2018. Vt ka Lisa 21.

Lisa 10 Kasutusrent

AS Pocopay kui rendilevõtja - kasutusrendilepingud

AS Pocopay rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumide. Rendileping on sõlmitud tähtajalisena kuni 30.09.2022 ning on katkestatav teatud tingimustel poolte kokkuleppel. Kasutusrendileping sisaldab klauslit, et rendihind suureneb igal aastal automaatselt alates 01.10.2017 vastavalt tarbijahinna indeksi muutusele. Kõrvalkulud kannab üürnik vastavalt igakuiselt esitatud arvetele, mis kajastuvad jooksva kuu kuludes. Alljärgnevas tabelis on toodud rendimaksete miinimumsumma kuni rendilepingu lõpuni:

(eurodes)	31.12.2018	31.12.2017
kuni 1 aasta	92 994	89 286
1-5 aastat	271 490	334 823
Kokku	364 484	424 109

2018. aastal on tegevuskuludes kajastatud kontoriruumide kulu 45 002 eurot (2017. aastal 48 622 eurot). Pool rendilepingu tulevaste perioodide maksete miinimumsummast võõrandati OÜ-le PocoSys, kes kasutab rendilepingu objektiks olevat pinda 50% ulatuses. Alates 01.01.2019 arvestatakse edasi esitatavat kontoriruumide rendikulu propotsionaalselt vastavalt töötajate arvule AS-s Pocopay ja OÜ-s PocoSys.

Lisa 11 Maksukohustised

(eurodes)	31.12.2018	31.12.2017
Sotsiaalmaks	45 314	13 725
Kinnipeetud tulumaks	26 177	7 085
Käibemaks	7 729	0
Töötuskindlustusmaks	3 250	943
Kogumispensioni maks	2 383	698
Erisoodustuste tulumaks	376	454
Maksukohustised kokku	85 229	22 905

Ettevõttes pole algatatud maksurevisjoni ega määratud selle tulemusel maksukohustust.

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

Lisa 12 Omakapital

Aktsiakapital ja ülekurs

(eurodes)	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	575 000	575 000
Ülekurs	3 839 000	3 839 000
Aktsiakapital ja ülekurs kokku	4 414 000	4 414 000
Aktsiate arv	575 000	575 000
Aksia nimiväärtus (eurodes)	1	1

Seisuga 31.12.2018 ja 31.12.2017 koosnes aktsiakapital lihtaktsiatest. Seisuga 31.12.2018 ja 31.12.2017 oli põhikirja järgi ettevõtte minimaalne aktsiakapital 300 000 eurot ning maksimaalne aktsiakapital 1 200 000 eurot. Kõigi emiteeritud aktsiate eest on tasutud.

	Aktsiate arv
Aktsiate arv 31.12.2016	575 000
Aktsiate arv 31.12.2017	575 000
Aktsiate arv 31.12.2018	575 000

Muud reservid

(eurodes)	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiaoptsioonid	43 656	67 129
Muud reservid kokku	43 656	67 129

2017. aastal suurendati reservi 26 028 euro võrra ning 2018. aastal reservi vähendati summas 23 473 eurot, sh OÜ PocoSys töötaja, kes realiseeris 2015.aastal väljastatud aktsiaoptsiooni summas 407 eurot. Reservi arvestati perioodi 20.11.2015-30.11.2016 eest AS-i Pocopay tööjõukuludes ja reservis. Täiendav informatsioon Lisas 13.

Aktsionäride struktuur seisuga 31.12.2018	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Aktsionäride struktuur seisuga 31.12.2017	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Lisa 13 Aktsiapõhised maksed

AS Pocopay kasutab juhatuse ja töötajate motiveerimiseks aktsiaoptsiooniprogrammi, mis annab teatud tingimustel õiguse tulevikus osta emaettevõtja OÜ Poco Holdingu osasid (omakapitaliinstrumentidega arveldatavad aktsiapõhised maksed).

2015.-2017. aastal sõlmis AS Pocopay lepingud, mille alusel väljastatud aktsiaoptsioonid annavad 36 kuu möödumisel lepingu sõlmimisest õiguse kasutada optsiooni ning nõuda väljateenitud osade võõrandamist optsiooni saajale. AS Pocopay juhatusel ja töötajatel on nende alusel õigus omandada kokku seisuga 31.12.2018 OÜ Poco Holdingu 17 825 osa eelnevalt kindlaksmääratud hinnaga (seisuga 31.12.2017 õigus omandada OÜ Poco Holdingu 32 550 osa). Aruandeperioodi lõpus hindas ettevõtte juhatus, kui palju optsioone kuulub realiseerimisele tulenevalt optsioonide väljastamise tingimustele ning hindamise tulemusel tühistati seisuga 31.12.2018 7 225 optsiooni (31.12.2017: 0). 2015. aasta lõpus ja 2016. aasta väljastatud optsioonide realiseerimisperiood on eelkõige 2019. aastal, mil juhatuse liikmetel ja töötajatel on õigus (mitte kohustus) omandada OÜ Poco Holdingu osasid. Seisuga 31.12.2018 on 4 500 optsiooni kasutatavad ning nende kaalutud keskmine täitmishind on 9,1 eurot. Detsembris 2018 realiseeriti 2015. aastal väljastatud 7 500 aktsiaoptsiooni täitmishinnas 15 000 eurot.

	Juhatus		Töötajad	
	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsiaoptsioonide arv	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsiaoptsioonide arv
Jääk seisuga 31.12.2016	6,7	15 000	13,7	16 550
Aruandeperioodil väljastatud	-	-	13,8	1 000
Jääk seisuga 31.12.2017	6,7	15 000	13,7	17 550
Aruandeperioodil tühistatud	-	-	-	-7 225
Aruandeperioodil realiseeritud	2,0	-7 500	-	-
Jääk seisuga 31.12.2018	11,4	7 500	13,6	10 325

Seisuga 31.12.2018 ja 31.12.2017 kehtivate aktsiaoptsioonide täitmishind on vahemikus 2,0 kuni 13,8 eurot.

Võrdlusperioodil töötajatele väljastatud aktsiaoptsoonide kaalutud keskmine õiglane väärtus oli 1,7 eurot. Omakapitaliinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist ning 2017. aastal väljastatud optsoonide õiglase väärtuse hindamisel kasutatud olulisemad sisendid on esitatud järgnevas tabelis. 2018. aastal aktsiaoptsoone ei väljastatud.

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

Tulenevalt AS Pocopay tegevusperioodi algusest on eeldatava volatiilsuse hindamisel lähtutud EURO STOXX 50 volatiilsusindeksist. Mudelis pole arvestatud dividendidega, kuna juhatuse hinnangul optsooniperioodi jooksul dividende ei plaanita maksta.

Aktsiaoptsooni programmi raames töötajatelt saadud teenus aruandeperioodil vähendas tööjõukulu summas 6 880 eurot, mis on tingitud töölepingute lõpetamistest. Juhatuse aktsiapõhiste maksete kulu 4 997 eurot, töötajate kulu 2 854 eurot ning töölepingu lõpetamistest tingitud ümberarvestus 14 731 eurot. 2017. aastal kajastati töötasukuludena summas 26 028 eurot, sh juhatuse 10 846 eurot ja töötajad 15 182 eurot (Lisa 21).

Optsooniprogrammi tingimuste täitmiseks on AS Pocopay emaettevõtja OÜ Poco Holding sõlminud kolme suurima aktsionäri tingimusliku osade tagasiostu müügilepingu, mille alusel on OÜ-l Poco Holding õigus osta (kuid mitte kohustus) osasid planeeritava optsooniprogrammi täitmiseks.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)	2018	2017
Müügitulu Eestis	1 871 674	48 447
Müügitulu Euroopa Liidus	68 710	300 990
Müügitulu kokku, sh	1 940 384	349 437
IT teenuste müük	1 803 569	300 990
Juhtimis- ja finantsteenused	66 000	12 100
Maksekaardiga seotud tulud	49 735	0
Makseteenuste tulud	18 980	27 445
Kindlustusvahendus	31	228
Muud müügitulud	2 069	8 674

Makseteenuste tuludes kajastuvad makseteenuste teostamise eest võetavad teenus- ja kaardimaksetasud ning muud nendega seotud finantsteenuste eest võetavad tasud.

Müügitulu seotud osapooltele on toodud Lisas 21.

Lisa 15 Toote müügiga seotud kulud

<i>(eurodes)</i>	2018	2017
IT arendusteenused	-1 053 875	0
Makseteenuste osutamisega seotud kulud	-695 377	-698 550
Töötasukulud	-344 017	-331 721
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-117 347	-110 574
IT infrastruktuurikulud	-76 117	-76 404
Kulum	-44 641	-31 710
Muud toote müügiga seotud kulud	-69 811	16 871
Toote müügiga seotud kulud kokku	-2 401 185	-1 232 088

Toote müügiga seotud kulud seotud osapooltelt on toodud Lisas 21.

Lisa 16 Toote- ja IT arenduskulud

<i>(eurodes)</i>	2018	2017
Töötasukulud	-116 567	-86 714
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-39 811	-28 905
Kulum	-2 758	-3 367
Muud toote- ja IT arenduskulud	-14 822	-8 508
Toote- ja IT arenduskulud kokku	-173 958	-127 494

Lisa 17 Turunduskulud

<i>(eurodes)</i>	2018	2017
Töötasukulud	-6 210	-13 435
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-2 123	-4 478
Kulum	-435	-7 857
Muud turunduskulud	-14 918	-25 974
Turunduskulud kokku	-23 686	-51 744

Lisa 18 Üld- ja administratiivkulud

(eurodes)	2018	2017
Töötasukulud	-107 728	-103 127
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-36 808	-34 376
Raamatupidamis-, audiitor- ja õiguskulud	-23 817	-15 854
Finantsjärelvalvekulud	-1 077	-7 486
Kulum	-4 241	-10 383
Muud üld- ja administratiivkulud	-45 916	-79 474
Üld- ja administratiivkulud kokku	-219 587	-250 973

Lisa 19 Finantstulud

(eurodes)	2018	2017
Kasum valuutakursi muutustest	7 969	2 208
Laenu intressitulud	3 686	40 870
Panga- ja deposiidi intressitulud	476	489
Muud finantstulud	1 680	0
Finantstulud kokku	13 811	43 567

Intressitulu seotud seotud osapooltele on toodud Lisas 21.

Lisa 20 Finantskulud

(eurodes)	2018	2017
Kahjum valuutakursi muutustest	0	-25 272
Laenu intressikulud	0	-13 377
Panga- ja deposiidi intressikulud	-209	0
Finantskulud kokku	-209	-38 649

Intressikulu seotud seotud osapooltelt on toodud Lisas 21.

Lisa 21 Tehingud seotud osapooltega

AS Pocopay raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtjat ja emaettevõtjat kontrollivat isikut ning muid olulist mõju omavaid omanikke;
- teisi emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid;
- AS Pocopay juhatuse ja nõukogu liikmeid;
- eespool nimetatud isikute poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtjaid.

Saldod seotud osapooltega*(eurodes)*

	31.12.2018	31.12.2017
AS Pocopay emaettevõtjalt:		
Nõuded ostjate vastu	418 579	1 137 079
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad:		
Antud pikaajalised laenud	0	228 798
Arvutatud intressinõuded	0	88 033
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	32 923	0
Võlad hankijatele ja muud võlad	24 810	0

Tehingute maht*(eurodes)*

	2018	2017
AS Pocopay emaettevõtjalt:		
Tagastatud laen (sh intressid)	0	325 921
Laekumised aktsiate müügist	718 500	400 921
AS Pocopay emaettevõtja üle olulist mõju omavad isikud:		
Saadud laen	0	60 000
Intressikulud	0	13 377
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad:		
Antud laenud	78 580	193 914
Antud laenude tagasimaksed	307 378	1 415 660
Intressitulud	3 686	40 870
Intressi tagasimakse	91 719	0
Arendustööd (ost)	1 053 875	0
Tasu immateriaalse põhivara kasutamise eest (ost)	385 000	420 000
Muud teenused (ost)	1 200	0
Juhtimis- ja raamatupidamisteenuse müük	66 000	12 100
Rendi- ja kommunaalteenuste edasimüük	56 873	17 887
Muude teenuste edasimüük	1 207	0
Juhatusel liikmete tasud:	267 421	170 609
Töötasud koos maksudega	262 424	159 763
Aktsiapõhiste maksete osa	4 997	10 846

Antud ja saadud laenud on väljastatud fikseeritud intressimääraga 5% aastas laenu jäägil (Lisa 9, 19 ja 20).

Nõuded AS Pocopay emaettevõtjalt on kajastatud bilansis real Pikaajalised finantsvarad summas 418 579 eurot (Lisa 9) (seisuga 31.12.2017 on kajastatud bilansis real Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded summas 1 137 079 eurot).

Ostud seotud osapooltelt on kajastatud kasumiaruandes real Toote müügiga seotud kulud summas 1 438 875 eurot (2017: 420 000 eurot) (Lisa 15).

AS Pocopay maksis 2018. aastal sõsarettevõtte OÜ PocoSys eest emaettevõtjale osaliselt tagasi laenu summas 250 000 eurot, mille osas tasaarveldasid AS Pocopay ja OÜ PocoSys vastastikused nõudeid.

Müügid seotud osapooltele on kajastatud kasumiaruandes real Müügitulu summas 66 000 eurot (2017: 12 100 eurot) (Lisa 14).

2018. aasta detsembris realiseerisid juhatuse liikmed 2015. aastal väljastatud 7 500 aktsiaoptsiooni täitmishinnas 15 000 eurot ja muud reservid vähenesid summas 16 187 eurot (Lisa 13). 2015. aasta lõpus ja 2016. aasta juhatusele väljastatud optsioonide realiseerimisperiood on eelkõige 2019. aastal. Seisuga 31.12.2018 on 1 500 optsiooni kasutatavad ning nende kaalutud keskmine täitmishind on 2 eurot.

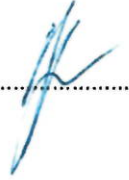
Nõukogu liikmetele käesoleval ja eelmistel aruandeperioodil tasusid ei arvestatud.

Seotud osapoolte vastu nõuete osas ei ole 2018. aastal ega 2017. aastal moodustatud allahindlusi.

Juhatus ja nõukogu kinnitus

Juhatus on 27.06.2019 koostanud AS Pocopay tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande. AS Pocopay nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja 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
Riho Raassild	juhatuse liige		<u>27.06.2019</u>
Oksana Tolmatšova	juhatuse liige		<u>27.06.2019</u>
Tea Trahov	nõukogu esimees		
Indrek Neivelt	nõukogu liige		
Linnar Viik	nõukogu liige		

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Pocopay aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Pocopay (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31.12.2018 ning koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste 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 raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

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

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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



Sven Siling
Vandeauditiitori number 502



Margit Viks
Vandeauditiitori number 526

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

27.06.2019

Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

AS Pocopay müügitulu eurodes on jaotatud vastavalt EMTAK-i koodidele alljärgnevalt:

(eurodes)

EMTAKi kood	EMTAKi grupi nimetus	2018	2017
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	1 803 569	300 990
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	68 715	27 445
82991	Muud mujal liigitamata äritegevust abistav tegevus	68 100	21 002