



AS POCOPAY

MAJANDUSAASTA ARUANNE 2020

Äriniimi	AS Pocopay
Registrikood	12732518
Aadress	Pärnu mnt 18, 10141 Tallinn
Telefon	+372 602 3309
E-post	info@pocopay.com
Interneti kodulehekülg	www.pocopay.com
Põhitegevusalad	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused
Aruande bilansipäev	31.12.2020
Aruandeperiood	01.01.2020-31.12.2020
Aruande valuuta	Euro (EUR)
Juhatus:	Kristiina Truuverk Raul Järve Krystian Zubeł
Audiitor	KPMG Baltics OÜ

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 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud	23
Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine	24
Lisa 5 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	27
Lisa 6 Ettemaksed	27
Lisa 7 Varud	27
Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	28
Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad	29
Lisa 10 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised	29
Lisa 11 Maksukohustised	30
Lisa 12 Omakapital	31
Lisa 13 Aktsiapõhised maksed	32
Lisa 14 Müügitulu	33
Lisa 15 Müüdnud teenuse kulud	33
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	34
Lisa 17 Finantstulud ja -kulud	34
Lisa 18 Tehingud seotud osapooltega	35
Lisa 19 Bilansipäeva järgsed sündmused	37
Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta	38
Juhatuse liikmete allkirjad 2020. aasta majandusaasta aruandele	39
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	40
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	42

Tegevusaruanne

AS Pocopay pakub makseteenuseid jaeklientidele ja *white-label payment services* (Pangandus kui Teenust) ettevõtetele. Teenuseid pakutakse Pocopay makseasutuse litsentsi all Euroopas.

2020. aastal kasvatas ettevõtte oma müügitulu 188% 0.56 miljonilt eurolt 1.6 miljoni euroni. Kasv on tingitud uue Pangandus kui Teenus partneri lisandumisest, kellega koostöös arendatakse uut panganduse ja opereerimise teenust. Eelnevast tulenevalt lõppes ettevõtte majandusaasta üle mitme aasta kasumiga summas 0.12 miljonit eurot (2019. aasta kahjum summas 0.55 miljonit eurot).

Finantssektor on jätkuvalt kiirelt arenemas. Lisaks pankade tugevale fookusele digitaliseerimisel, sisenevad pangandusturule ka teised ettevõtted, nagu jaekaubandus- ja telekommunikatsioon ettevõtted ning alternatiivsed laenuandjad, kes soovivad pakkuda oma klientidele mugavaid makselahendusi ja laenukoode.

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

Pocopay koostöös ettevõttega OÜ PocoSys keskenduvad Pangandus kui Teenuse arendamisele ja pakumisele Euroopas. Tänu üleeuroopalisele makseasutuse ja MasterCard kaardiväljastaja litsentsile, kõrgelt skaleeritavale ja efektiivsele pangatehnoloogiale ning ekspertide tiimile suudame pakkuda erinevaid soovitud lahendusi, nagu *white-label* pangakaardid, mobiilsed rahakotid, lojaalsusprogrammid jne.

2020 kokkuvõte

2020. aastal jätkasime koostööd Londoni laenuvõtjate spetsialiseerunud ettevõttega, kellega ühise koostöö raames pakume lõppklientidele Pangandus kui Teenus lahendust, mis võimaldab digitaalselt avada maksekonto ja tellida MasterCard deebetkaarte, teha erinevaid rahaülekandeid ja kasutada krediiti. Nimetatud teenust pakume kahes Euroopa riigis (Soomes ja Lätis).

2020. aastal alustasime koostööd uue koostööpartneriga, USA börsifirmaga Opera Limited, mille raames koostöös PocoSys-ga pakume Pangandus kui Teenuse arendamist ja opereerimise teenust. Kuigi Opera Limited oli huvitatud AS Pocopay omandamisest, siis antud tehinguga otsustati edasi mitte liikuda ning AS Pocopay on leidnud uue potentsiaalse omaniku, kuid tehingu jõustumiseks on vaja Eesti Finantsinspektsiooni heakskiitu. 2020. aasta lõpus lanseeriti koostöö tulemusena Hispaania turul *test beta* versioon mobiilirakendusest, mille kaudu AS Pocopay pakub lõppklientidele Pangandus kui Teenust.

Eelnenud aasta lõpus toimus muudatus AS Pocopay nõukogus – varasema liikme Linnar Viigi asemel on nõukogu uueks liikmeks Krystian Kolondra. Lisaks alustati eelmise aasta lõpus ka AS Pocopay juhatuse muutmise protsessi. Seniste juhatuse liikmete Riho Raassild ja Kersti Loo asemel on alates 1. jaanuarist 2021 AS Pocopay uuteks juhatuse liikmeteks Kristiina Truuverk, Raul Järve ning Krystian Zubel. Juhatuse muudatusega on jagatud vastutusvaldkonnad kolmeks (varasema kahe asemel): 1) finantsid, riskid ja vastavuskontroll 2) operatsioonid 3) infotehnoloogia. Uuenenud juhatusele oodatakse veelgi tõhusamat protsesside juhtimist, et viia AS Pocopay koostöös Opera Limited'ga uuele tasemele ning laiendada Pangandus kui Teenus lahendusega uutele turgudele.

2020. aastal kasvatasime töötajate arvu üle 100%, et olla valmis Operaga koostöös äri mahtude kiireks kasvuks.

2021 plaanid

Käesoleval aastal keskendume Pangandus kui Teenuse pakkumisele, laiendades ja täiendades olemasolevaid teenuseid. See võimaldab uuel koostööpartneril mitmekülgse finantsteenuse pakkumist lõppklientidele. 2021. aasta veebruaris lansseeris Opera *beta* versioonina esimesel turul (Hispaania) oma uue toote DIFY, mille kaudu AS Pocopay pakub lõppklientidele Pangandus kui Teenust, mis võimaldab digitaalselt avada maksekonto, tellida virtuaalne MasterCard deebetkaart ning teha erinevaid rahaülekandeid.

Investeeringute sel aastal uute finantsteenuste juurutamisse ja kasvatame tiimi pakkumaks kõrgetasemelist klienditeenindust teenuse kasutajatele.

Lisaks on planeeritud 2021. aasta lõpus lõpetada koostöö Londoni laenudele spetsialiseerunud ettevõttega, et keskenduda täielikult ärimahtude kasvamisele koostöös Opera Limited'ga.

Koroonaviiruse mõju

Seoses viiruseohuga asus ettevõtte rakendama abinõusid töötajate turvalisuse tagamiseks. Töötajad suunati kodukontorisse ning loodi kõigile kaugtöö võimalus. Võimalus on ka hajutatult kontoris töötada ning ettevõtte on töötajate tervise kaitseks taganud desifitseerimisvahendid ja maskid.

Ettevõtte jälgib pidevalt muutuvaid ohuhinnanguid ning tegeleb jooksvalt viiruse mõjude analüüsiga. Juhtkond hindab, et viirusest tingitud majandusmuudatused ei avalda mõju ettevõtte jätkusuutlikkusele.

Peamised finantssuhtarvud:

Suhtarvud	2020	2019
Müügitulu	1 599 355	555 097
Tulu kasv (%)	188,12%	-71,39%
Puhaskasum (kahjum)	115 572	-546 437
Puhasrentaablus (%)	7,23%	-98,44%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	1,37	1,24
ROA (%)	7,57%	-41,39%
ROE (%)	19,15%	-111,98%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

$Tulu\ kasv\ (\%) = (müügitulu\ 2020 - müügitulu\ 2019) / müügitulu\ 2019 * 100$

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

$Lühiajaliste\ kohustiste\ kattekordaja\ (kordades) = käibevara / lühiajalised\ kohustised$

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

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

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 juhatusest hinnangute andmist, mis mõjutavad varasid ja kohustisi seisuga 31.12.2020 ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil ettevõtte seisundist ning kavatsustest ja riskidest seisuga 31.12.2020. 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 ilmneseid aruande koostamise kuupäevani 14.04.2021.

Juhatuse hinnangul on AS Pocopay jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Kristiina Truuverk
Juhatuse esimees
14.04.2021



Raul Järve
Juhatuse liige
14.04.2021



Krystian Zubel
Juhatuse liige
14.04.2021



Tallinnas, 14.04.2021

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid		81 759	90 905
Klientide vahendid		697 099	668 036
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	5	435 776	55 792
Ettemaksed	6	16 412	20 507
Varud	7	0	122 890
Käibevara kokku		1 231 046	958 130
Põhivara			
Materiaalne põhivara	8	40 494	23 094
Kastusõiguse vara	10	56 943	89 482
Immateriaalne põhivara	8	26 742	8 732
Muud pikaajalised ettemaksed	6	5 450	14 867
Pikaajalised finantsvarad	9	165 279	225 921
Põhivara kokku		294 908	362 096
VARAD KOKKU		1 525 954	1 320 226
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Võlgnevused klientidele		697 099	668 036
Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa	10	33 477	32 515
Võlad hankijatele ja muud võlad		48 673	19 546
Maksukohustised	11	76 413	37 739
Võlad töövõtjatele		40 998	15 192
Muud kohustised		1	0
Lühiajalised kohustised kokku		896 661	773 028
Pikaajalised kohustised			
Pikaajalised rendikohustised	10	25 757	59 234
Pikaajalised kohustised kokku		25 757	59 234
KOHUSTISED KOKKU		922 418	832 262
OMAKAPITAL			
Aktsiakapital ja ülekurs	12	4 414 000	4 414 000
Muud reservid	12	0	22 790
Jaotamata kasum (kahjum)		-3 810 464	-3 948 826
OMAKAPITAL KOKKU		603 536	487 964
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 525 954	1 320 226

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

KOONDKASUMIARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	2020	2019
Müügitulu	14	1 599 355	555 097
Müüdnud teenuste kulud	15	-303 072	-242 615
Varude allahindlus	7	-120 974	0
Brutokasum		1 175 309	312 482
Mitmesugused tegevuskulud	16	-977 320	-706 920
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	8	-53 005	-143 357
Muud äritulud		799	552
Muud ärikulud		-11 846	-6 913
Äri kasum (kahjum)		133 937	-544 156
Finantstulud ja -kulud	17	-18 365	-2 281
Kasum (kahjum) enne maksustamist		115 572	-546 437
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		115 572	-546 437
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (KAHJUM)		115 572	-546 437

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

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)	Lisa	2020	2019
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		115 572	-546 437
<i>Korrigeerimised:</i>			
<i>Põhivara kulum ja väärtuse langus</i>	8,10	53 005	143 357
<i>Kasum (kahjum) põhivara müügist ja likvideerimisest</i>	8	-757	110
<i>Finantstulud</i>	17	-510	-3 852
<i>Finantskulud</i>	17	18 875	6 133
<i>Aksiapõhiste maksete mõju</i>	13	0	558
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-243 582	218 087
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus		93 608	-110 059
Rahavood äritegevusest kokku		36 211	-292 103
Rahavood investeerimistegevusest			
Tütarettevõtte müügist laekunud raha	18	45 879	372 700
Materiaalse põhivara soetus	8	-34 890	-1 054
Materiaalse põhivara müük	8	771	365
Immateriaalse põhivara soetus	8	-21 000	0
Immateriaalse põhivara müük	8	0	889
Saadud intressid		0	8
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-9 240	372 908
Rahavood finantseerimistegevusest			
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	10	-32 515	-87 404
Makstud intressid rendikohustistelt	10	-2 246	-5 478
Makstud intressid	17	-1 356	-655
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-36 117	-93 537
Rahavood kokku		-9 146	-12 732
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		90 905	103 637
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-9 146	-12 732
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		81 759	90 905

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

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2018	575 000	3 839 000	43 656	-3 423 813	1 033 843
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	0	-546 437	-546 437
Aktsiaoptsioonid	0	0	-20 866	21 424	558
Saldo seisuga 31.12.2019	575 000	3 839 000	22 790	-3 948 826	487 964

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2019	575 000	3 839 000	22 790	-3 948 826	487 964
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	115 572	115 572
Aktsiaoptsioonid	0	0	-22 790	22 790	0
Saldo seisuga 31.12.2020	575 000	3 839 000	0	-3 810 464	603 536

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

Lisad lehekülgedel 11-37 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. 2020. aasta lõpus toimus muudatus nõukogus, Linnar Viigi asemel on nõukogu uueks liikmeks Krystian Kolondra. 2021 aasta alguses toimusid AS Pocopay juhatuses muudatused ning uuteks juhatuse liikmeteks valiti Kristiina Truuverk, Raul Järve ja Krystian Zubel.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 14.04.2021 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.

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 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 01.01.2020 kuni 31.12.2020 ning võrreldavad finantsnäitajad on esitatud perioodi 01.01.2019 kuni 31.12.2019 kohta. 2020. aastal muudeti koondkasumiaruande kajastamise põhimõtteid ja struktuuri ning sellega seoses viidi vastavusse 2019. aasta numbrid. Kuni 2019. aastani oli koondkasumiaruanne funktsioonipõhise ülesehitusega, 2020. aastal mindi üle kululiigipõhisele, mis annab parema ülevaate ettevõtte majandustegevusest.

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.

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) ülilikviidsed investeeringud, 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 kaudselt 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 otseselt meetodil.

Finantsvarad

Finantsvarade klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelil 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“, „Pikaajalised finantsvarad“

Klientidelt makseteenuste osutamiseks saadud rahalisi vahendeid kajastatakse finantsseisundi aruandes varana kirjel „Klientide vahendid“ ja kohustisena kirjel „Võlgnevused klientidele“. Neid rahalisi vahendeid hoitakse eraldi enda ja makseteenuste osutamise mitteseotud tegevusaladega seotud varadest.

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 õiglasest väärtusest, millele on lisatud tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara omandamisega, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande. Õiglasest väärtusest 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.

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 koondkasumiaruandes kuludena.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil alates põhivara kasutuselevõtmise kuust kuni selle täieliku amortiseerumiseni või kasutusest eemaldamise kuule eelneva kuuni. Uute põhivaraade 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). Maha kantud põhivaraade jääkmaksumus kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Muud ärikulud“.

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 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 õiglases väärtuses (miinus müügikulud), sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Müügiotel 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 koheselt koondkasumiaruandes kuluna.

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

Finantskohustised

Finantskohustis on lepinguline kohustus anda teisele osapoolele raha või muid finantsvarasid ja lepinguline kohustus vahetada teise osapoolega 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“, „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“, „Muud kohustised“ ning „Pikaajalised rendikohustised“. 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 tööjõukuluna ja korrespondeeriv mõju omakapitali kirjel „Muud reservid“ kajastatakse proportsionaalset lepinguperioodi jooksul (ooteperiood). Turul mittepõhinevaid üleandmistingimusi, nt nõue, et isik jääb tööle, võetakse arvesse eeldatavalt üleantavate omakapitaliinstrumentide koguse hindamisel igal bilansipäeval. Juhul kui töötaja ja ettevõtte vaheline töösuhe

lõpeb optsiooni ooteperioodi jooksul, hinnatakse ümber aktsiapõhine makse, mille tulemusel vähendatakse jooksva aruandeperioodi tööjõukulu ning vastav mõju omakapitali kirjel „Muud reservid“. Optsioonide mittekasutamisel ja 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. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. 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 finantsseisundi aruandes 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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldised kajastatakse finantsseisundi aruandes juhul, kui ettevõtte on tekkinud eelnevate sündmuste tagajärjel seaduslikul või lepingulisel alusel põhinev kohustis; on tõenäoline, et kohustise täitmine on tõenäoline ning selle suurus 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 suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt äriseadustikule iga-aastastest puhaskasumist. Igal majandusaastal tuleb 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.

Rendiarvestus**Ettevõtte kui rentnik**

Lepingu sõlmimisel hindab ettevõtte, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldab rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindaks määratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Rendilevõtjad peavad arvele võtma:

- (a) varad ja kohustised kõikidele üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul, kui kasutusõiguse vara on väheväärtuslik; ning
- (b) kajastama koondkasumiaruandes kulumit kasutusõiguse varadelt ja intressikulu rendikohustistelt.

Ettevõtte rakendas IFRS 16 „Rendilepingud“ alates 01.01.2019.

IFRS 16 rakendamisel kajastatakse ettevõtte finantsseisundi aruandes kuni 12-kuulised rendikohustised kirjel „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“ ja üle 12-kuulised rendikohustised kirjel „Pikaajalised rendikohustised“ ning vara, mis on rendile võetud kajastatakse kirjel „Kasutusõiguse vara“, mis varasemalt olid klassifitseeritud kui kasutusrent vastavalt IAS 17. Intressikulu rendikohustistelt kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Finantskulud“.

Algselt mõõdetakse rendikohustist rendimaksete nüüdsväärtuses, mida ei ole veel makstud rendisuhete alguspäevaks, kasutades rendi sisemist intressimäära, või kui seda ei ole võimalik kindlaks teha, siis alternatiivset laenuintressimäära. Rendimaksed sisaldavad järgmiseid komponente:

- fikseeritud rendimaksed;
- muutuvad rendimaksed, juhul kui need muutuvad vastavalt mingile alusindeksile;
- kasutusõiguse vara väljaostmise, rendiperioodi pikendamise või katkestamise optsioonide kasutamisega kaasnevat makseid (juhul kui nende optsioonide kasutamine või mittekasutamine on piisavalt kindel, st on võetud arvesse rendiperioodi pikkuse arvestamisel).

Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil rendi alguskuupäevast kuni rendiperioodi lõpuni, välja arvatud juhul, kui rendilepinguga antakse alusvara omandiõigus rendiperioodi lõpus üle ettevõttele või kui kasutusõiguse vara jääkväärtus viitab sellele, et ettevõtte plaanib kasutada vara väljaostuoptsiooni. Sellisel juhul amortiseeritakse kasutusõiguse vara alusvara kogu kasuliku eluea jooksul, mis määratakse samadel alustel nagu vastavate ettevõtte poolt omavate materiaalsete põhivarade puhul. Peale esialgset arvelevõttu hakatakse kasutusõiguse vara amortiseerima ning kohustistelt arvestatakse intressi. Vastavalt standardile kasutatakse diskontomääraks ühte kahest:

- rendi sisemine intressimäär – juhul kui see on „lihtsasti leitav“, või
- rentniku alternatiivset laenuintressimäära – intressimäära, mida rentnik peaks maksma, kui ta finantseeriks sarnase vara kasutusõiguse ostu laenuga.

Intressimääraks (diskonteerimismääraks) on rendikohustiste puhul arvestatud 2,92% (kuni 31.12.2019 1,85%). Intressimäära leidmisel on kasutatud Eesti Panga statistikat, mis on avaldatud lehel <https://statistika.eestipank.ee/#/et/p/FINANTSSEKTOR/147/979>. Uuest rendiarvestusest tingituna on rendikulu rendiperioodi alguses suurem, kuigi rentnik maksab jätkuvalt igakuised võrdseid rendimakseid. Uue rendikajastamise alla ei lähe väheväärtuslikud (kuni 5000 euro suurused rendid) ja lühiajalised (kuni 12 kuud) rendilepingud.

Nii rendikohustised kui kasutusõiguse vara kajastatakse rendimaksete nüüdisväärtuses. Peale algset arvetevõtmist kajastatakse kasutusõiguse vara korrigeeritud soetusmaksumuses – soetusmaksumus miinus amortisatsioon. Amortisatsiooni perioodiks on rendiperiood.

Rendikohustis tuleb finantsseisundi aruandes ümber hinnata, kui muutub hinnang rendimaksetele – ümberarvestuse viis sõltub põhjustest:

- muutunud on hinnang kasutusõiguse vara väljaostmise, rendilepingu pikendamise või katkestamise optsioonide kasutamise suhtes (optsiooni kasutamine muutus on piisavalt kindel või vastupidi) – uued rendimaksud tuleb diskonteerida uue diskontomääraga;
- muudatusega väheneb rendi ulatus – uued rendimaksud tuleb diskonteerida uue diskontomääraga;
- rendimaksud on muutunud inflatsiooni või muu alusindeksiga korrigeerimise tulemusel – eeldatakse, et uued rendimaksud kehtivad kuni rendiperioodi lõpuni. Uued rendimaksud tuleb diskonteerida esialgse diskontomääraga.

Rentnik kajastab rendilepingu muudatust eraldi rendina juhul, kui:

- muudatusega suurendatakse rendi ulatust, lisades sellele ühe või enama alusvara kasutamiseõiguse;
- rendi hind suureneb tasu võrra, mis vastab ulatuse suurenemise eraldiseisvale hinnale, mida on korrigeeritud vastavalt konkreetse lepingu asjaoludele.

Koos rendikohustisega korrigeeritakse ka kasutusõiguse vara bilansilist maksumust.

Juhul, kui ettevõtte rendib edasi kasutusõiguse vara kolmandatele isikutele, on tegemist allrendiga. Allrendi korral võib tegemist olla kasutusrendiga (juhul, kui renditakse edasi kasutusõiguse vara) või kapitalirendiga (renditakse edasi reaalselt alusvara). Allrendi liigitamisel kasutus- või kapitalirendiks toimub järgmistel alustel:

- kui pearendi puhul on tegemist lühiajalise rendilepinguga, mille rentnik on arvestanud kajastamisvabastuse kohaldamisega, klassifitseeritakse allrendileping kasutusrendiks;
- vastasel juhul klassifitseeritakse allrendi pearendist tuleneva kasutusõiguse vara, mitte alusvara alusel.

Allrendi puhul, kui allrendis sisalduvat diskontomäära ei ole võimalik kindlaks määrata, võib vahendav rendileandja kasutada edasirendi puhul pearendi diskontomäära.

2019. aastal ettevõtte allrentis kasutusrendi tingimustel OÜ-le PocoSys kontoriruumide. Edasi esitatavat kontoriruumide rendikulu arvestati proporsionaalselt vastavalt töötajate arvule AS-s Pocopay ja OÜ-s PocoSys ning kontoriruumide rendiarveid kajastati koondkasumiaruandes kulu vähendusena. Detsembris 2019 sõlmiti üürileandjaga üürilepingu jagamise kokkulepe ning seisuga 31.12.2019 hinnati ümber kasutusõiguse vara bilansiline jääk ja rendikohustised ning arvestuse aluseks võeti uus diskonteerimismäär 2,92% (Lisa 10). Alates 01.01.2020 kasutusõiguse vara ei ole edasi antud allrendile.

Tulude arvestus

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.

Tulud kliendilepingutest

AS Pocopay osutas endisele sõsarettevõttele OÜ PocoSys kuni ettevõtte omandamiseni juhtimis, IT haldus-, juriidilisi, kaardiarendus-, raamatupidamis- ja muid makseteenuste osutamisega teenuseid. Edasi osutatakse Pangandus kui Teenust, koos finantsjuhtimise ja *back-office*'ga. Müügitulu kajastatakse perioodil mil teenuseid osutatakse. Juhul, kui leping sisaldab tunnipõhist tasu, kajastatakse müügitulu summas, mille osas on ettevõttel õigus arve esitada.

Makseteenuste tulud

AS Pocopay teenib teenustasutulusid klientidele osutatavate finantsteenustelt.

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.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis muutusid kohustuslikuks alates 01.01.2020:

Finantsaruandluse kontseptuaalse raamistiku muudatused (rakendub 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudetud kontseptuaalne raamistik sisaldab uut peatükki mõõtmise kohta, juhiseid finantstulemuste raporteerimise kohta, täiendatud mõisteid ja juhiseid (nt kohustiste mõiste) ning selgitusi oluliste valdkondade rolli kohta finantsaruandluses, näiteks juhtkonna kätte usaldatud ressursside kasutamise hoolsus, konservatiivsus ja mõõtmise ebakindlus. Ettevõtte hinnangul oluline mõju finantsaruandele puudub.

Äritegevuse mõiste – IFRS 3 muudatused (rakendub 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatustega on korrigeeritud äritegevuse mõistet. Äritegevusel peavad olema sisendid ja -sisuline protsess, mis koos aitavad oluliselt kaasa võimele luua väljundeid. Uus juhendmaterjal annab raamistiku hindamaks, millal sisend ja sisuline protsess on olemas, sh varajases staadiumis olevatele ettevõtete puhul, mis ei ole väljundeid tekitanud. Kui väljundeid ei ole, siis äritegevusena klassifitseerumiseks on vajalik organiseeritud tööjõu olemasolu. Väljundi mõistet on kitsendatud ja see keskendub nüüd klientidele pakutavatele kaupade ja teenustele ning investeerimistulu ja muu tulu teenimisele; mõiste ei hõlma enam kulude kokkuhoidu ja muud majanduslikku kasu. Samuti ei pea enam hindama, kas turuosalisel on võimalised puuduvad osi asendada või omandatud tegevusi ja varasid integreerima. Ettevõtte võib läbi viia „kontsentratsioonitesti“ – omandatud varad ei vasta äritegevuse mõistetele kui omandatud brutovarade sisuliselt kogu õiglane väärtus kontsentreerub ühele varale (või ühesuguste varade kogumile). Ettevõtte hinnangul oluline mõju finantsaruandele puudub.

Olulise mõiste – IAS 1 ja IAS 8 muudatused (rakendub 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatused selgitavad olulisuse mõistet ning seda, kuidas mõistet rakendada, kaasates mõistesse need juhised, mis seni olid kirjas muudes standardites. Samuti täiendatud mõistega kaasneva selgitusi. Muudatuste tulemusena on olulise mõiste kõikides IFRS standardites järjepidev. Info on oluline, kui selle avaldamata jätmine, valesi avaldamine või varjamine võib mõistlikult eeldades mõjutada otsuseid, mida ettevõtte üldotstarbeliste finantsaruannete peamised kasutajad nende aruannete põhjal teevad. Ettevõtte hinnangul oluline mõju finantsaruandele puudub.

COVID-19 tingitud rendisoodustused – IFRS 16 muudatused (rakendub 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatused annavad rendilevõtjale (mitte rendileandjale) vabastuse vabatahtliku erandi vormis hindamaks, kas COVID-19 tingitud rendisoodustust käsitleda rendilepingu muudatusena või mitte. Rendilevõtja võib kajastada rendisoodustuse selliselt, nagu tegemist ei oleks rendilepingu muudatusena. Paljudel juhtudel toob see kaasa rendisoodustuse kajastamise muutva rendimaksena. Praktiline abinõu kehtib ainult rendisoodustusele, mis tekkisid COVID-19 pandeemia otsese tagajärjena juhul, kui kõik järgnevatest tingimustest on täidetud: rendimaksede muutuste tulemusena on muudetud rendi kogutasu olulises osas sama või väiksem tasust, mis kehtis vahetult enne muudatust; rendimaksede vähendus mõjutab ainult makseid esialgse maksetähtajaga 30. juuni 2021; muidu olulisi muudatusi rendilepingu tingimustes ei tehta. Kui rendilevõtja otsustab rendilepingutele praktilist abinõu rakendada, siis peab ta seda rakendama järjepidevalt sarnaste omadustega ja sarnastes tingimustes rendilepingutele. Muudatusi tuleb rakendada tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, kuid rendilevõtjalt ei nõuta eelmiste perioodide korrigeerimist ega IAS 8 paragrahvis 28(f) sätestatud avalikustamist. Ettevõtte vabastust ei kasutanud ja ettevõtte hinnangul mõju finantsaruandele puudub.

Ülejäänutel uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01.01.2020 algaval aruandeaastal, ei ole olulist mõju ettevõttele.

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad kohustuslikuks alates 01.01.2021 või hilisematel perioodile ja mida ettevõtte ei ole rakendanud ennetähtaegselt:

Kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks – IAS 1 muudatused (rakendub 01.01.2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Piiratud ulatusega muudatused selgitavad, et kohustised liigitatakse kas lühiajalisteks või pikaajalisteks sõltuvalt aruandeperioodi lõpus kehtivatest õigustest. Kohustised on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus oluline õigus lükata edasi arveldust rohkem kui kaheteistkümneks kuuks. Juhised ei nõua enam sellisel juhul tingimusteta õigust. Juhtkonna kavatsus järgnevatel arvelduste edasilükkamise õigust kasutada või mitte ei mõjuta kohustiste liigitamist. Õigus edasilükkamiseks on olemas vaid siis, kui ettevõtte täidab aruandeperioodi lõpu seisuga asjakohased tingimused. Kohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandeperioodi lõpus või enne seda, isegi kui laenuandja nõustub pärast aruandeperioodi lõppu sellest tingimusest loobuma. Vastupidi, laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingu eritingimusi rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks sisaldavad muudatused selgitust sellise võla liigitamise nõuete kohta, mida ettevõtte võib rahuldada, muutes seda omakapitaliks. „Arveldus“ on defineeritud kui kohustise tasumine sularahaga, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Konverteeritavate instrumentide puhul, mida võib konverteerida omakapitaliks, on olemas erand, kuid ainult nende instrumentide puhul, kus vaheõigus liigitatakse lihtinstrumendi eraldi komponendina omakapitaliinstrumentiks. Ettevõtte hindab muudatuste mõju finantsaruandele.

Kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine – IAS 1 muudatused (rakendub 01.01.2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). IAS 1 muudatus kohustiste lühi- või pikaajaliseks liigitamise kohta anti välja 2020. aasta jaanuaris algse jõustumiskuupäevaga 01.01.2022. Kuid reageerides COVID-19 pandeemiale lükati jõustumiskuupäev aasta võrra edasi, et anda ettevõtetele rohkem aega muudetud juhiste tulenevate liigituste muudatuste rakendamiseks. Ettevõtte hindab muudatuste mõju finantsaruandele.

Tulu enne otstarbekohast kasutamist, kahjulikud lepingud – lepingu täitmise kulud, viide kontseptuaalsele raamistikule – IAS 16, IAS 37 ja IFRS 3 piiratud ulatusega muudatused ning parandused IFRS-ides 2018-2020 – IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 ja IAS 41 muudatused (rakendub 01.01.2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

- **IAS 16** muudatus keelab ettevõttel põhivara seotusmaksumusest maha arvata põhivara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimise aja jooksul toodetud toodangu müügist saadud tulu. Sellise toodangu müügist saadud tulu koos tootmiskuludega kajastatakse nüüd koondkasumiaruandes. Ettevõtte hakkab kasutama IAS 2 standardit sellise toodangu kulude mõõtmiseks. Kulud ei sisalda testitava vara amortisatsiooni, kuna ta ei ole valmis otstarbekohaseks kasutamiseks. IAS 16 muudatus selgitab samuti, et ettevõtte peab „testima vara korralikku töökorda“ kui ta hindab vara tehnilist ja füüsilist taset. Vara finantstulemused ei ole sellisel hindamisel asjakohased. Seega võib vara olla viidud juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse ning selle suhtes võib kohaldada kulumit enne, kui ta saavutab juhtkonna poolt eeldatavat põhitegevuse tulemust.
- **IAS 37** muudatus selgitab mõistet „lepingu täitmise kulud“. Muudatus selgitab, et lepingu täitmise otsesed kulud sisaldavad lepingu täitmise lisakulusid ning muude kulude jaotamise, mis on otseselt seotud selle täitmisega. Muudatus selgitab samuti, et enne kahjumlikust lepingust tuleneva eraldise moodustamist, peab ettevõtte kajastama väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on tekkinud lepingu täitmiseks kasutatud varade, mitte selle lepinguga seotud varade puhul.
- **IFRS 3** muudatused viitavad 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule, et määrata kindlaks, mis on äriühenduse mõistes vara ja kohustis. Enne muudatust viitas IFRS 2 2001. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Lisaks, IFRS 3 standardis on lisatud uus erand kohustiste ja tingimuslike kohustiste osas. Erand täpsustab, et mõnede kohustiste ja tingimuslike kohustiste liikide kajastamisel peab ettevõtte IFRS 3 standardi kohaselt viitama hoopis IAS 37 või IFRIC 21 standardile, mitte 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Ilma uue erandita, kajastaks ettevõtte mõned kohustised äriühenduses, mida ta ei kajastaks vastavalt IAS 37 standardile. Seega, oleks pidanud ettevõtte kohe pärast ühinemist lõpetama kohustise kajastamise ning kajastama kasumit, mis ei tekita majanduslikku kasu. Samuti selgitati, et omandaja ei pea kajastama tingimuslike varrasid omandamise kuupäeva seisuga nagu on määratletud IAS 37-s.
- **IFRS 9** muudatus käsitleb, millised tasud tuleb arvesse võtta finantskohustise kajastamise lõpetamise hindamisel, kasutades 10% testi. Kulud või tasud võivad olla makstud kas kolmandatele osapooltele või laenuandjale. Muudatuste kohaselt, kolmandatele osapooltele makstud kulusid või tasusid ei arvestata 10% testi.
- **IFRS 16-ga** kaasnev illusteeriv näide 13 on muudetud, et eemaldada rendileandja renditud vara täiustamisega seotud maksete kirjeldus. Muudatuse põhjuseks on kõrvaldada kõik võimalikud segadused rendi stiimulite käsitlemisel.

- **IFRS 1** lubab vabastuse teha, kui tütarettevõttest saab esmakordne IFRS-i kasutuselevõtja hiljem kui tema emaettevõttest. Tütarettevõtte saab mõõta oma varasid ja kohustisi bilansilistes (jääk)maksumustest, mida oleks kasutatud emaettevõtte konsolideeritud finantsaruannetes emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga, kui seoses konsolideerimisprotseduuridega ja äriühenduse, mille raames emaettevõtte tütarettevõtte omandas, mõjude arvestamisega ei ole tehtud mingeid korrigeerimisi. IFRS 1 on muudetud, et IFRS 1 vabastust kasutavad ettevõtted saaksid mõõta kumulatiivseid kursivahesid, kasutades emaettevõttes kajastatud summasid emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga. IFRS 1 muudatus laiendab eelnimetatud vabastust kumulatiivsetele kursivahedele, et esmakordsete kasutuselevõtjate kulusid vähendada. Muudatus kehtib ka sidusettevõtetele või ühisettevõtmisele, kes kasutavad sama IFRS 1 vabastust.

Nõue, mille kohaselt ettevõtted elimineerivad rahavood maksustamisest IAS 41 õiglase väärtuse mõõtmisel on nüüd tühistatud. Selle muudatuse eemärk on viia standard vastavusse nõudega diskonteeetrida rahavooge maksujärgselt. Ettevõtte hindab muudatuste mõju finantsaruandele.

Ülejäänutel uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju ettevõttele.

Lisa 3 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-l 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 31.12.2020 summas 435 776 eurot (31.12.2019: 55 792 eurot) on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuvad. Juhtkonna hinnangul koostööpartnerite finantsseisu prognoosid annavad piisavalt alust hinnata nõudeid tõenäoliselt laekuvateks (Lisa 5, 9, 18).
- Makseteenuste osutamiseks on AS Pocopay avanud oma arvelduskontodest eraldi kontod, kus hoitakse kliendi varasid. Ettevõtte ei saa seda raha enda hüvanguks kasutada ning seetõttu kliendi varasid hoitakse lahus kontodest, kus hoitakse ettevõtte enda varasid.
- Materiaalse ja immateriaalse põhivara (seisuga 31.12.2020 summades vastavalt 40 494 eurot ja 26 742 eurot, seisuga 31.12.2019 summades vastavalt 23 094 eurot ja 8 732 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“. Juhtkonna hinnangul ei esinenud märke, mis viitaks vara väärtuse langusele ning täiendavaid allahindlusi ei tehtud.
- Seoses äriplaani muutusega ning koostöö lõpetamisega olemasoleva kaarditoorikute teenuse pakkujaga, kanti kogu kaarditoorikute laojääk maha summas 120 974 eurot (Lisa 7).

Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine

Risk on defineeritud kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast majandustulemusest. Igapäevases tegevuses puutub ettevõtte kokku mitmesuguste riskidega. Riskijuhtimise peamiseks eesmärgiks on ettevõtte riskide tuvastamine, nende mõõtmine, juhtimine ning raporteerimine. Ettevõtte riskijuhtimine on üles seatud mitmetasandilisena, kus esimene kaitseliin ehk iga eraldiseisev ärivaldkond on vastutav oma osakonna riskide võtmise ning igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk vastavuskontrolli ja riskide osakond, on vastutav riskijuhtimise metoodikate väljatöötamise ning raporteerimise eest. Kolmandaks kaitseliiniks on ettevõtte siseaudit, mis teostab sõltumatut järelvalvet kogu organisatsioonile.

4.1 Kapitali juhtimine

AS Pocopay eesmärk kapitali juhtimisel on:

- tagada ettevõtte tegevuse jätkuvus;
- säilitada tugev kapitalibaas, mis toetab äritegevuse arengut;
- täita kapitalile kehtestatud nõudeid, nagu need on ettenähtud õigusaktides ning järelvalveorganite poolt.

Nõuded omavahendite suurusele on sätestatud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses. Seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

4.2 Krediidirisk

AS Pocopay finantsvarad:

- 1) Nõuded krediidasutustele (raha ja raha ekvivalendid)
- 2) Klientide vahendid
- 3) Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded
- 4) Pikaajalised finantsvarad

Krediidirisk kajastab potentsiaalset kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest täita õigeaegselt endale võetud kohustusi AS Pocopay ees.

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon (eurodes)	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Raha ja raha ekvivalendid		81 759	90 905
Klientide vahendid		697 099	668 036
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	5	435 776	55 792
Pikaajalised finantsvarad	9	165 279	225 921
Kokku maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon		1 379 913	1 040 654

AS Pocopay hoiustab raha depoopangas Bank of Lithuania (reiting puudub) ja AS-i LHV Pank (Moody's reiting Baa1) juures avatud arvelduskontodel. Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse teistes krediidasutustes, kannab juhtkonna hinnangul olemuselt madalat krediidiriski.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded seisuga 31.12.2020 ei oma juhtkonna hinnangul kõrget riski, kuna koosneb suures osas peamisele koostööpartnerile esitatud müügiarvetest. Partneri senise maksekäitumise põhjal hindab juhtkond antud partnerist tulenevat krediidiriski madalaks. Nõuded on pärast aruandekuupäeva laekunud.

4.3 Tururisk

Tururisk väljendab potentsiaalset kahju, mis võib tekkida valuutakursside või intressimäärade ebasoodsatest muutustest.

4.3.1 Valuutarisk

Valuutarisk võib tekkida seoses välisvaluutas nõuete ja kohustiste tekkimisega klientide vastu. Ettevõtte peamiseks valuutaks on euro. Järgnevad tabelid annavad ülevaate valuutade avatud positsioonist. Erinevad valuutades nomineeritud varad ja kohustised on tabelis toodud euro ekvivalendis vastavalt aruandekuupäeval kehtinud valuutakursile.

31.12.2020 (eurodes)	Lisa	EUR	USD	Kokku
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid		81 759	0	81 759
Klientide vahendid		697 099	0	697 099
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	5	435 776	0	435 776
Pikaajalised finantsvarad	9	0	165 279	165 279
Finantsvarad kokku		1 214 634	165 279	1 379 913
Finantskohustised				
Võlgnevused klientidele		697 099	0	697 099
Võlad hankijatele ja muud võlad		36 610	12 063	48 673
Muud kohustised		1	0	1
Finantskohustised kokku		733 710	12 063	745 773
Avatud valuutapositsioon		480 925	153 216	634 141
31.12.2019 (eurodes)	Lisa	EUR	USD	Kokku
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid		90 905	0	90 905
Klientide vahendid		668 036	0	668 036
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	5	55 792	0	55 792
Pikaajalised finantsvarad	9	45 879	180 042	225 921
Finantsvarad kokku		860 612	180 042	1 040 654
Finantskohustised				
Võlgnevused klientidele		668 036	0	668 036
Võlad hankijatele ja muud võlad		11 566	7 980	19 546
Finantskohustised kokku		679 602	7 980	687 582
Avatud valuutapositsioon		181 010	172 062	353 072

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on valuutarisk minimaalne.

4.3.2 Intressimäära risk

Intressimäära risk avaldub AS Pocopay puhul ainult nõuetele krediidasutuste vastu, mis kannavad ettevõtte juhtkonna hinnangul ebaolulist intressimäära riski.

4.4 Likviidusrisk

Oht, et AS Pocopay ei suuda õigeaegselt ja kohaselt täita oma rahalisi kohustusi.

Likviidusrisk hõlmab järgmisi finantskohustisi (finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“, „Muud kohustised“ ning „Pikaajalised rendikohustised“ seisuga 31.12.2020 summad 805 006 eurot (31.12.2019: 779 331 eurot).

Likviidusriski 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 kohustisi üle ühe korra (31.12.2019: üle ühe korra) ning seisuga 31.12.2020 ületavad finantsvarad finantskohustisi ligikaudu kaks korda (31.12.2019: üle ühe korra).

4.5 Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on võimalik kahju, mis tuleneb inimeste, protsesside või infosüsteemi vigadest. Operatsiooniriskide hindamisel, jälgimisel ja maandamisel on oluline roll vastavuskontrolli osakonnal ja siseauditi teostajal. Vastavuskontrolli teostaja peamiseks ülesandeks on makseasutuste ja e-raha asutuste seadusest tulenevalt määratleda AS Pocopay tegevust õigusaktidele ja Finantsinspektsiooni soovituslikele juhenditele ning määratleda AS Pocopay sise-eeskirjadele mittevastavuse riskid, arvestades äritegevuse iseloomu, ulatust ja keerukust ning osutatavate teenuste iseloomu, ning korraldada nende riskide maandamine või ka vältimine.

Siseaudit on sõltumatu ja objektiivne funktsioon, mis aitab tagada kindlust ettevõtte protsesside toimimise ning järgimise kohta, ning vajadusel konsulteerides, aitab välja tuua parendamist vajavaid valdkondi.

4.6 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Õiglase väärtuse hindamisel tuleks üldjuhul kasutada ettevõtteväliste professionaalsete hindajate abi, välja arvatud juhul, kui ettevõttel on olemas vastava kvalifikatsiooniga spetsialistid, vastasel juhul muutub küsitavaks õiglase väärtuse usaldatavus.

Juhtkonna hinnangul ei erine finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustiste bilansiline väärtus oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Lisa 5 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

<i>(eurodes)</i>	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded ostjate vastu	423 780	52 945
Muud nõuded	11 996	2 847
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kokku	435 776	55 792

Nõuded ostjate vastu seotud osapooltelt on toodud Lisas 18.

Lisa 6 Ettemaksed

<i>(eurodes)</i>	31.12.2020	31.12.2019
Muud ettemakstud kulud	16 412	20 507
Rendi ettemakse	5 450	14 867
<i>sh lühiajaline rendi ettemakse</i>	0	0
<i>sh pikaajaline rendi ettemakse</i>	5 450	14 867
Ettemaksed kokku	21 862	35 374

Muud ettemakstud kulud sisaldavad info- ja makseteenuste tasusid, ettemakstud järelvalvetasu Finantsinspektsioonile ja ajakirjandusväljaannete tasusid. Ettemaksed kasutatakse ära 12 kuu jooksul arvates bilansipäevast ja seetõttu on arvele võetud käibevarana.

Lisa 7 Varud

<i>(eurodes)</i>	31.12.2020	31.12.2019
Kaarditorikud	0	122 890
Varud kokku	0	122 890

Varusid on kulus kajastatud aruandeperioodil summas 1916 eurot (2019: 1 329 eurot). Koondkasumiaruande real „Varude allahindlus“ on kajastatud kulud varude mahakandmisest summas 120 974 eurot (31.12.2019 0 eurot) (Lisa 3).

Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

(eurodes)	Materiaalne põhivara	Immateriaalne põhivara	Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	Kokku
Saldo 31.12.2018				
Soetusmaksumus	96 328	137 125	0	233 453
Akumuleeritud kulum	-53 688	-93 943	0	-147 631
Jääkmaksumus 31.12.2018	42 640	43 182	0	85 822
Soetatud põhivara	1 054	0	0	1 054
Amortisatsioonikulu	-20 125	-33 561	0	-53 686
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumus	-6 474	-10 667	0	-17 141
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	5 999	9 778	0	15 777
Saldo 31.12.2019				
Soetusmaksumus	90 908	126 458	0	217 366
Akumuleeritud kulum	-67 814	-117 726	0	-185 540
Jääkmaksumus 31.12.2019	23 094	8 732	0	31 826
Soetatud põhivara	34 890	3 000	18 000	55 890
Amortisatsioonikulu	-17 476	-2 990	0	-20 466
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumus	-9 290	0	0	-9 290
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	9 276	0	0	9 276
Saldo 31.12.2020				
Soetusmaksumus	116 508	129 458	18 000	263 966
Akumuleeritud kulum	-76 014	-120 716	0	-196 730
Jääkmaksumus 31.12.2020	40 494	8 742	18 000	67 236

Materiaalne põhivara sisaldab arvuteid ja kontoritehnikat, mööblit ja kontori parendamiseks tehtud kapitaliseeritud kulusid. Immateriaalne põhivara sisaldab pangandustarkvara ja mobiilirakenduse litsentse.

Müüdud põhivara müügihinnas oli summas 771 eurot (2019: 1 254 eurot) ning kasum põhivara müügist summas 757 eurot (2019: 182 eurot).

2020. ja 2019. aastal ei ole ilmnenu märke materiaalse või immateriaalse põhivara kasutusväärtuse langusest.

Müüdud põhivara seotud osapooltele on toodud Lisas 18.

Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad

<i>(eurodes)</i>	31.12.2020	31.12.2019
Pikaajaline nõue	0	45 879
MasterCard tagatisdeposiit	165 279	180 042
Pikaajalised finantsvarad kokku	165 279	225 921

Pikaajalise nõude kirjel on kajastatud nõue emaettevõtja vastu (Lisa 18).

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

Lisa 10 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised

AS Pocopay rendib kontoriruumi ning rendileping on sõlmitud tähtajalisena kuni 30.09.2022. Alates 01.01.2019, kajastab ettevõtte rendilepinguid kasutusõiguse vara ja vastava kohustisena ajal, mil renditav vara on kasutamiseks saadaval. Rendileping on katkestatav teatud tingimustel poolte kokkuleppel.

2019. aastal ettevõtte allrentis kontoriruumi OÜ-le PocoSys. Detsembris 2019 sõlmiti üürileandjaga üürilepingu jagamise kokkulepe ning seisuga 31.12.2019 hinnati ümber uue diskonteerimismääraga 2,92% kasutusõiguse vara bilansiline jääk ja rendikohustised. Alates 01.01.2020 kasutusõiguse vara ei ole edasi antud allrendile.

Alljärgnevas tabelis on välja toodud kasutusõiguse vara ja rendikohustiste liikumised:

<i>(eurodes)</i>	Kasutusõiguse vara
Saldo seisuga 31.12.2018	0
IFRS 16 rakendamise mõju 01.01.2019	333 912
Amortisatsioonikulu	-89 671
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	7 531
Rendilepingute tingimuste muutuste mõju	-162 290
Saldo seisuga 31.12.2019	89 482
Amortisatsioonikulu	-32 539
Saldo seisuga 31.12.2020	56 943

<i>(eurodes)</i>	Rendikohustised
Saldo seisuga 31.12.2018	0
IFRS 16 rakendamise mõju 01.01.2019	333 912
Intressikulu	5 478
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	7 531
Rendilepingute tingimuste muutuste mõju	-162 290
Rendikohustiste tagasimaksed	-92 882
Saldo seisuga 31.12.2019	91 749
Lühiajaline osa	32 515
Pikaajaline osa	59 234
Intressikulu	2 246
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	-34 761
Saldo seisuga 31.12.2020	59 234
Lühiajaline osa	33 477
Pikaajaline osa	25 757

Intressikulu rendikohustistelt on toodud Lisas 17.

Alljärgnevas tabelis on toodud rendimaksete miinimumsumma kuni rendilepingu lõpuni:

<i>(eurodes)</i>	31.12.2020	31.12.2019
kuni 1 aasta	34 761	34 761
1-5 aastat	26 071	60 832
Kokku	60 832	95 593

Lisa 11 Maksukohustised

<i>(eurodes)</i>	31.12.2020	31.12.2019
Käibemaks	38 905	9 465
Sotsiaalmaks	22 414	16 710
Kinnipeetud tulumaks	12 144	9 474
Töötuskindlustusmaks	1 618	1 183
Kogumispensioni makse	1 124	640
Erisoodustuste tulumaks	208	267
Maksukohustised kokku	76 413	37 739

AS-l Pocopay oli 2020. aastal maksuvabadest finantsteenustest 92%-line ja 2019 aastal 94%-line maksustatava käibe suhe kogukäibes. Käibemaksu propotsioonist tekkiv kulu kajastub ärikuludes.

Ettevõttes pole algatatud maksurevisjoni ega määratud selle tulemusel maksukohustist.

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 ülekurss

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	575 000	575 000
Ülekurss	3 839 000	3 839 000
Aktsiakapital ja ülekurss kokku	4 414 000	4 414 000
Aktsiate arv	575 000	575 000
Aktsia nimiväärtus (eurodes)	1	1

Seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 koosnes aktsiakapital lihtaktsiatest. Seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 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 31.12.2018	575 000
Aktsiate arv 31.12.2019	575 000
Aktsiate arv 31.12.2020	575 000

Muud reservid

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiaoptsioonid	0	22 790
Muud reservid kokku	0	22 790

2020. aastal vähendati reservi summas 22 790 eurot (2019: vähendati summas 20 866 eurot), mis oli seotud optsioonilepingute lõpetamisega, täiendav informatsioon Lisas 13. OÜ PocoSys töötajate reservi arvestati perioodi 20.11.2015-30.11.2016 eest AS-i Pocopay tööjõukuludes ja reservis.

Aktsionäride struktuur seisuga 31.12.2020	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Aktsionäride struktuur seisuga 31.12.2019	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Lisa 13 Aktsiapõhised maksed

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

2019. aastal võeti juhatuse poolt vastu otsus optsiooniprogrammi lõpetamiseks, mille käigus sõlmiti töötajatega optsioonilepingute lõpetamised ning selle tulemusel tühistati 2019. aastal 11 750 optsiooni. Kõik optsioonide lõpetamise lepingud ei olnud seisuga 31.12.2019 allkirjastatud ning sellest tulenevalt on kajastatud nende lepingute osas ka 31.12.2019 seisuga reservi jääk. Seisuga 31.12.2019 on allkirjastamata optsioonilepinguid 6 075 optsiooni osas ning nende kaalutud keskmine täitmishind on 10,9 eurot. 2019. aastal ühtegi optsiooni ei realiseeritud. 2020. aastal lõppesid kõik optsioonilepingud.

	Juhatuse		Töötajad	
	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsiaoptsioonide arv	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsiaoptsioonide arv
Jääk seisuga 31.12.2018	11,4	7 500	13,6	10 325
Muutused juhtkonnas	-	-3 500	-	3 500
Opsioonilepingute lõpetamised	-	-4 000	0	-6 350
Realiseerimata optsioonid	-	-	-	-1 400
Jääk seisuga 31.12.2019	-	0	10,9	6 075
Opsioonilepingute lõpetamised	-	-	-	-6 075
Jääk seisuga 31.12.2020	-	0	-	0

Seoses 2019. aastal juhatuse poolt vastu võetud otsesega aktsiaoptsiooniprogrammi lõpetada, ei suurendatud tööjõukulusid aruandeperioodil (2019: suurenes tööjõukulu summas 558 eurot, millest juhatuse aktsiapõhiste maksete kulu oli 41 eurot ja töötajate kulu 517 eurot). (Lisa 18)

Aruandeperioodil ümberhindlus optsioonilepingute lõpetamisest ja mittekasutamisest oli 22 790 eurot (2019: 22 351 eurot), millest moodustas juhatus 0 eurot ja töötajad 22 790 eurot (2019: juhatus 6 055 eurot ja töötajad 16 296 eurot, sh moodustas 4 011 eurot OÜ PocoSysi töötajate reserv, mis arvestati perioodi 20.11.2015-30.11.2016 eest AS-i Pocopay tööjõukuludes ja reservis).

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

Lisa 14 Müügitulu

<i>(eurodes)</i>	2020	2019
Müügitulu Eestis	1 455 963	504 925
Müügitulu Euroopa Liidus	143 392	50 172
Müügitulu kokku, sh	1 599 355	555 097
<i>Tulu kliendilepingutest</i>	<i>1 442 392</i>	<i>486 863</i>
<i>Makseteenuste tulud</i>	<i>121 031</i>	<i>54 234</i>
<i>Edasimüügi eesmärgil ostetud kaubad ja teenused</i>	<i>35 932</i>	<i>14 000</i>

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

Müügitulu seotud osapooltele on toodud Lisas 18.

Lisa 15 Müüdud teenuse kulud

<i>(eurodes)</i>	2020	2019
Maksetehingutega seotud kulud	-220 011	-203 605
Kaartidega seotud kulud	-25 409	-8 779
Klienditoe kulud	-12 438	-6 369
KYC kulud	-9 256	-9 752
Müüdud kaubad ja teenused soetushinnas	-35 932	-14 000
Muud kulud	-26	-110
Müüdud teenuste kulud kokku	-303 072	-242 615

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)	2020	2019
IT kulud	-191 780	-145 187
Kontorikulud	-17 536	39 989
Ostetud teenused, sealhulgas	-81 375	-17 607
juriidilised kulud	-53 290	-8 145
raamatupidamis- ja audiitorkulud	-23 640	-9 462
tõlkekulud	-2 645	0
konsultatsioonikulud	-1 800	0
Personalikulud, sealhulgas	-676 044	-572 896
palgad ja preemiad	-492 981	-411 164
sotsiaalmaks ja muud maksud	-165 914	-138 785
erisoodustuskulud	-7 835	-12 022
töötajate kooolitus- ja lähetuskulud	-4 481	-7 984
muud personalikulud	-4 833	-3 031
Finantsinspeksiooni järelvalvetasu	-2 811	-1 820
Muud tegevuskulud	-7 774	-9 399
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-977 320	-706 920

Seisuga 31.12.2020 töötas AS-s Pocopay 23 töötajat, aruandeperioodil keskmine töötajate arv oli 12 töötajat (31.12.2019: 10 töötajat, 2019. aastal keskmine töötajate arv oli 11). Mitmesugused tegevus kulud seotud osapooltelt on toodud Lisas 18.

Lisa 17 Finantstulud ja -kulud

Finantstulud

(eurodes)	2020	2019
Kasum valuutakursi muutustest	0	3 411
Panga- ja deposiidi intressitulud	510	441
Finantstulud kokku	510	3 852

Finantskulud

(eurodes)	2020	2019
Inressikulu rendikohustistelt	-2 246	-5 478
Kahjum valuutakursi muutustest	-15 273	0
Panga- ja deposiidi intressitulud	-1 356	-655
Finantskulud kokku	-18 875	-6 133

Lisa 18 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)	31.12.2020	31.12.2019
AS Pocopay emaettevõtjalt:		
Nõuded ostjate vastu	0	45 879
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad:		
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	0	42 739
Võlad hankijatele ja muud võlad	0	1 112

Tehingute maht

(eurodes)	2020	2019
AS Pocopay emaettevõtjalt:		
Laekumised aktsiate müügist	45 879	372 700
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad:		
Ostud:	840	12 225
Tasu immateriaalse põhivara kasutamise eest	840	10 212
Muud ostud	0	2 013
Müügid:	15 655	414 835
Tulu kliendilepingust	15 655	414 835
Põhivara müügid	0	1 254
Teenuste edasimüügid:	0	80 005
Rendi- ja kommunaalteenused	0	70 886
Muud teenused	0	9 119
Juhatuse liikmete tasud:	165 406	169 595
Töötasud koos maksudega	165 406	158 551
Muud hüvitised ja väljamaksed	0	11 003
Aktsiapõhiste maksete osa	0	41

AS Pocopay emaettevõtte on OÜ Poco Holding, kelle lõplikuks emaettevõtjaks on OÜ Trust IN. Konsolideeriv üksus OÜ Trust IN.

2019. aastal alustati läbirääkimisi uue koostööpartneriga Opera Limited, kes on huvitatud AS Pocopay omandamisest. Kuigi Opera Limited oli huvitatud AS Pocopay omandamisest, siis antud tehinguga otsustati edasi mitte liikuda ning AS Pocopay on leidnud uue potentsiaalse omaniku, kuid tehingu jõustumiseks on vaja Eesti Finantsinspektsiooni heakskiitu. 2020. aasta lõpus lanseeriti koostöö tulemusena Hispaania turul *test beta* versioon mobiilirakendusest, mille kaudu AS Pocopay pakub lõppkliendile Pangandus kui Teenust.

Nõue AS Pocopay emaettevõtjalt laekus aruandeperioodil, mis oli seotud OÜ PocoSys võõrandamisega 2016. aastal emaettevõtjale OÜ Poco Holding. Seisuga 31.12.2019 on nõue AS Pocopay emaettevõtjalt kajastatud finantsseisundi aruandes real „Pikaajalised finantsvarad“ summas 45 879 eurot. (Lisa 9).

Endine sõsarettevõtte OÜ PocoSys on kajastatud seotud osapoolena kuni 17.01.2020, mil jõustus ettevõtte ostu-müügitehing ning OÜ PocoSys kuulub Opera Limited gruppi.

Nõuded AS Pocopay sõsarettevõtjalt on kajastatud finantsseisundi aruandes real „Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded“ summas 0 eurot (31.12.2019 42 739 eurot) (Lisa 5).

Kohustised AS Pocopay sõsarettevõtjale on kajastatud finantsseisundi aruandes real „Võlad hankijatele ja muud nõuded“ summas 0 eurot (31.12.2019 1 112 eurot).

Ostud seotud osapooltelt on kajastatud koondkasumiaruandes real „Mitmesugused tegevuskulud“ summas 840 eurot (2019: 12 225 eurot) (Lisa 15).

Müügid seotud osapooltele on kajastatud koondkasumiaruandes real „Müügitulu“ summas 15 655 eurot (2019: 414 835 eurot) (Lisa 14).

Põhivara müüke 2020. aastal seotud osapooltele ei olnud. 2019. aasta kasum põhivara müügist on kajastatud koondkasumiaruandes real „Muud äritulud“ summas 182 eurot ning müüdud põhivara müügihind oli 1 254 eurot (Lisa 8).

Teenuste edasimüüke 2020. aastal seotud osapooltele ei olnud. 2019. aastal müüdi teenuseid edasi summas 80 005 eurot ning on kajastatud koondkasumiaruandes kulu vähendusena real „Mitmesugused tegevuskulud“ (Lisa 16).

2019. aastal võeti juhatuse poolt vastu otsus lõpetada optsiooniprogramm, mille tulemusel tühistati juhatuse liikmetele väljastatud 4 000 optsiooni, mis vähendas reservi summas 6 055 eurot.

2020. aastal on maksnud ettevõtte juhtkonnale töötasu summas 165 406 eurot (2019: töötasu ja muid hüvitisi summas 169 554 eurot), koos kõigi maksudega. Seisuga 31.12.2020 on kohustisena juhtkonna ees kajastatud puhkusekohustis finantsseisundi aruandes real „Võlad töövõtjatele“ summas 12 166 eurot (31.12.2019 7 672 eurot), koos kõigi maksudega.

Nõukogu liikmetele käesoleval ja eelmistel aruandeperioodil tasusid ei arvestatud.

Seotud osapoolte vastu nõuete osas ei ole 2020. aastal ega 2019. aastal moodustatud allahindlusi.

Lisa 19 Bilansipäeva järgsed sündmused

AS Pocopay on leidnud uue potentsiaalse omaniku, kes on huvitatud ettevõtte omandamisest ning tehingu jõustumiseks on vajalik Eesti Finantsinspektsiooni heakskiit.

Eelmise aasta lõpus alustati muudatust AS Pocopay juhatuses ning alates 01.01.2021 on uuteks juhatuse liikmeteks Kristiina Truuverk, Raul Järve ja Krystian Zubel. Juhatuse muudatustega on jagatud tegevusvaldkonnad kolmeks: 1) finantsid, riskid ja vastavuskontroll, 2) operatsioonid ja 3) infotehnoloogia.

Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta

AS Pocopay juhatus kinnitas 2020. majandusaasta kasumi summas 115 571,74 eurot. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on dividende mitte maksta, eraldada reservkapitali 5 778,59 eurot ja kajastada 109 793,15 eurot finantsseisundi aruande real „Jaotamata kasum“.

Kristiina Truuverk
Juhatuse esimees
14.04.2021



Raul Järve
Juhatuse liige
14.04.2021



Krystian Zubel
Juhatuse liige
14.04.2021



Juhatus liikmete allkirjad 2020. aasta majandusaasta aruandele

Juhatus on 14.04.2021 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.

AS Pocopay 2020. a majandusaasta aruande on allkirjastanud:

Kristiina Truuverk
Juhatusesimees
14.04.2021



Raul Järve
Juhatuseliige
14.04.2021



Krystian Zubel
Juhatuseliige
14.04.2021





KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone	+372 6 268 700
Fax	+372 6 268 777
Internet	www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Pocopay aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Pocopay (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2020, koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 7 kuni 37 esitatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses finantsaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab [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 lahknep oluliselt 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 raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud 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, väaresitiste 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 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 mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

Eero Kaup

Vandeauditiitori number 459

Tallinn, 14 aprill 2021

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	2020	2019
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	80 805	280 035
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	121 031	54 234
82991	Muud mujal liigitamata äritegevust abistav tegevus	1 397 519	220 828