



AS POCOPAY

MAJANDUSAASTA ARUANNE 2022

Ärinimi	AS Pocopay
Registrikood	12732518
Aadress	Mõisa 4, 13522 Tallinn
Telefon	+372 602 3309
E-post	info@pocopay.com
Interneti kodulehekül	www.pocopay.com
Põhitegevusalad	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused
Aruande bilansipäev	31.12.2022
Aruandeperiood	01.01.2022-31.12.2022
Aruande valuuta	Euro (EUR)
Juhatus:	Raul Järve
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	21
Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine	22
Lisa 5 Raha	26
Lisa 6 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	26
Lisa 7 Ettemaksed	27
Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	27
Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad	28
Lisa 10 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised	28
Lisa 11 Maksukohustised	30
Lisa 12 Omakapital	30
Lisa 13 Müügitulu	31
Lisa 14 Müüdnud teenuse kulud	32
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	32
Lisa 16 Finantstulud ja -kulud	33
Lisa 17 Tehingud seotud osapooltega	33
Lisa 18 Tegevuse jätkuvus ja bilansipäeva järgsed sündmused	34
Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta	35
Juhatuse liikmete allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele	36
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	37
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	39

Tegevusaruanne

Pocopay pakub makseteenuseid jaeklientidele ja *white-label payment services* (Makseteenus kui Teenus) ettevõtetele. Teenuseid pakutakse Pocopay makseasutuse tegevusloa alusel Euroopas.

2022. aastal vähenes ettevõtte müügitulu 57% võrra 2.13 miljonilt eurolt 0.92 miljoni euron. Langus on tingitud teenuse mahtude langusest ning kahe suurkliendiga koostöö lõpetamisest. Eelnevast tulenevalt lõppes ettevõtte majandusaasta kahjumiga summas 0.32 miljonit eurot (2021. aasta kasum summas 0.27 miljonit eurot).

Finantssektor on jätkuvalt kiirelt arenemas. Lisaks pankade tugevale fookusele digitaliseerimisel, sisenevad pangandusturule ka teised ettevõtted, nagu jaekaubandus- ja telekomi ettevõtted ning alternatiivsed laenuandjad, kes soovivad pakkuda oma klientidele mugavaid makselahendusi ja laenuoteid. Samal ajal on paljud iduettevõtted tundmas raskusi oma kulubaasi finantseerimisel investeringutega, kuna majanduskeskkonna ebakindlus on vähendanud investorite huvi kõrge riskiga investeerida.

Nimetatud trendid loovad äri võimalusi Makseteenus kui Teenust pakkuvatele ettevõtetele, kes võimaldavad pangatoodete turule toomist kiirelt, lihtsalt ja soodsalt.

Pocopay keskendub Makseteenus kui Teenuse arendusele ja pakkumisele Euroopas. Tänu üleeuroopalisele makseasutuse tegevusloale ja MasterCard deebetkaardi väljastaja litsentsile, kõrgelt skaleeritavale ja efektiivsele pangatehnoloogiale ning ekspertide tiimile suudame pakkuda erinevaid soovitud lahendusi, nagu *white-label* maksekaardid, üleeuroopalised rahaülekanded, mobiilsed rahakotid, lojaalsusprogrammid jne.

2022 kokkuvõte

2022. aastal lõpetasime koostööd Ühendkuningriigi laenudele spetsialiseerunud ettevõtte grupiga, kellega ühise koostöö raames pakkusime lõppklientidele Makseteenus kui Teenus lahendust. Koostööleping sai lõpetatud poolte kokkuleppel 2021, kuid klientide sujuva ülemineku nimel, suletakse viimased kliendikontod 2022. aastal.

Samuti lõpetasime 2022. aastal koostöö USA NASDAQ börsil noteeritud ettevõttega Opera Limited ja selle tütarettevõttega OÜ PocoSys, mille raames pakkusime Makseteenust kui Teenust. Kuna klient loobus teenuse pakkumisest, siis sulgesime viimased klientide kontod 2022. aasta alguses. Koostöö lõppemine lõi vajaduse uute klientide otsimiseks, millega jõudsime 2022. aastal edukalt tulemuseni, et tagada Pocopay edasine kasv.

2022. aast jaanuaris sõlmisime Makseteenus kui Teenus lahenduse lepingu uue suurkliendiga Eestist. Koostöös valmistasime ette makseteenuse lahendust, kuid septembris loobus klient toote lanseerimise plaanidest ja lõpetas ühepoolset koostöölepingu. Enamus 2022. aasta tuludest laekus selle koostöölepingu alusel.

2022. aasta jooksul toimusid mõned muudatused Pocopay juhtimisorganites. Juuni algusest oli nõukogu liige Kadi Raudsepp, kes astus tagasi septembri lõpus. Veebruaris 2023. aastal liitus nõukoguga Oksana Sivokobilska. Alates 1. jaanuarist 2022 oli Pocopay juhatus kaheliikmeline - Raul Järve ja Märt Maarand, kelle vastutusvaldkonnad on vastavalt: 1) finantsid, operatsioonid ja infotehnoloogia, 2) riskid ja

vastavuskontroll. Detsembri alguses astus juhatuse liikme kohalt tagasi Märt Maarand ja tema asemele otsitakse uut valdkonna eksperti.

2022. aasta jooksul vähendasime erakorraliselt töötajate arvu seoses suuremahulisemate koostöölepingute lõpetamisega. 2022. aasta lõpus oli Pocopay meeskond 6-liikmeline. Lisaks töötajate vähendamisele tegelesime ka püsikulude vähendamisega perioodiks, kuni pole uusi ärisuundi veel täiel mahul rakendatud. Hoolimata nõrgematele majandustulemustele võrreldes 2021. aastaga, on juhatusel kindel fookus tagada olemasolevate klientide teenindus heal tasemel ning täita kõiki seadusega nõutud ootuseid likviidsusele ning omavahenditele.

2023 plaanid

Käesoleval aastal keskendume Makseteenus kui Teenuse pakkumisele uuele suurliidile laiendades ja täiendades olemasolevaid teenuseid ning jätkates ka Eesti jaeklientide teenindamist. Koostöö uue suurliidiga võimaldab uuel koostööpartneril mitmekülgse finantsteenuse pakkumist lõppklientidele. Esimese teenuse lansseerimine jääb plaanide kohaselt 2023. aasta kolmandasse kvartalis. Planeerime hakata kliente leidma Rumeenias, Eestis ja hiljem ka teistes Euroopa Liidu riikides. Olemasolevate Eesti jaeklientide teenindamine on plaanitud jätkuma.

Plaanime investeerida sel aastal uute finantsteenuste juurutamisse (näiteks uued ELis kasutusel olevad valuutad, ärikliendist jaekliendi teenindamine jm) ja tiimi kasvatamisele pakkumaks kõrgetasemelist klienditeenindust teenuse kasutajatele.

Peamised finantssuhtarvud:

Suhtarvud	2022	2021
Müügitulu	919 567	2 132 313
Tulu kasv (%)	-56,87%	33,32%
Puhaskasum (kahjum)	-323 346	268 224
Puhasrentaablus (%)	-35,16%	12,8%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	3,17	2,14
ROA (%)	-33,77%	18,98%
ROE (%)	-45,64%	30,77%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

$Tulu\ kasv\ (\%) = (müügitulu\ 2022 - müügitulu\ 2021) / müügitulu\ 2021 * 100$

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

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

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

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

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 31.12.2022 ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil ettevõtte seisundist ning kavatsustest ja riskidest seisuga 31.12.2022. 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 16.06.2023.

Juhatus hinnangul on AS Pocopay jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Raul Järve

Juhatus liige /allkirjastatud digitaalselt/

16.06.2023

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid	5	176 041	654 911
Klientide vahendid		180 439	415 886
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	422 719	65 329
Ettemaksed	7	9 390	25 106
Käibevara kokku		788 589	1 161 232
Põhivara			
Materiaalne põhivara	8	17 649	30 641
Kasutusõiguse vara	10	0	25 764
Immateriaalne põhivara	8	101 261	60 633
Pikaajalised finantsvarad	9	49 978	135 081
Põhivara kokku		168 888	252 119
VARAD KOKKU		957 477	1 413 351
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Võlgnevused klientidele		180 439	415 886
Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa	10	0	27 557
Võlad hankijatele ja muud võlad		29 375	27 202
Maksukohustised	11	22 101	46 920
Võlad töövõtjatele		17 147	24 025
Lühiajalised kohustised kokku		249 062	541 590
KOHUSTISED KOKKU		249 062	541 590
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital ja ülekurs	12	757 758	597 758
Kohustuslik reservkapital	12	19 190	5 779
Jaotamata kasum (kahjum)		-68 533	268 224
OMAKAPITAL KOKKU		708 415	871 761
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		957 477	1 413 351

Lisad lehekülgedel 11-34 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KOONDKASUMIARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	2022	2021
Müügitulu	13	919 567	2 132 313
Müüdnud teenuste kulud	14	-264 786	-393 179
Brutokasum		654 781	1 739 134
Mitmesugused tegevuskulud	15	-903 479	-1 395 246
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	8,10	-64 278	-66 551
Muud äritulud		2 579	292
Muud ärikulud		-15 444	-20 458
Äri kasum (kahjum)		-325 842	257 171
Finantstulud ja -kulud	16	2 496	11 053
Kasum (kahjum) enne maksustamist		-323 346	268 224
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		-323 346	268 224
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (KAHJUM)		-323 346	268 224

Lisad lehekülgedel 11-34 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		-323 346	268 224
<i>Korrigeerimised:</i>			
<i>Põhivara kulum ja väärtuse langus</i>	8,10	64 278	66 551
<i>Kasum (kahjum) põhivara müügist ja likvideerimisest</i>	8	-1 508	-167
<i>Finantstulud</i>	16	-3 400	-13 946
<i>Finantskulud</i>	16	904	2 892
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-253 171	411 348
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus		-29 523	-67 799
Rahavood äritegevusest kokku		-545 766	667 103
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	8	755	-3 781
Materiaalse põhivara müük	8	2 637	167
Immateriaalse põhivara soetus	8	-79 485	-53 125
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-76 093	-56 739
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapital sissemakse (sh ülekurss)		160 000	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	10	-16 106	-34 320
Makstud intressid rendikohustistelt	10	-312	-1 350
Makstud intressid	16	-592	-1 542
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		142 990	-37 212
Rahavood kokku		-478 869	573 152
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		654 910	81 759
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-478 869	573 152
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		176 041	654 911

Lisad lehekülgedel 11-34 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2020	575 000	3 839 000	0	-3 810 464	603 536
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	268 224	268 224
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	0	5 778	-5 778	0
Kahjumi katmine ülekursiga	0	-3 816 242	0	3 816 242	0
Saldo seisuga 31.12.2021	575 000	22 758	5 778	268 224	871 760

(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2021	575 000	22 758	5 778	268 224	871 760
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	-323 346	-323 346
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	0	13 411	-13 411	0
Fondiemissioon	1 000	159 000	0	0	160 000
Saldo seisuga 31.12.2022	576 000	181 758	19 189	-68 533	708 414

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

Lisad lehekülgedel 11-34 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 Mõisa 4, Tallinn 13522. AS Pocopay emaettevõtte on OÜ Poco Holding, kelle lõplikuks emaettevõtteks on OÜ Trust IN.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 16.06.2023 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

1. Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

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

Pocopay 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 01.01.2022 kuni 31.12.2022 ning võrreldavad finantsnäitajad on esitatud perioodi 01.01.2021 kuni 31.12.2021 kohta.

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.

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning olemasolevate standardite muudatusi ja tõlgendusi, mis on kohustuslikud ettevõtte aruandeperioodidele, mis algavad 01.01.2022 või hiljem. Ülevaade neist standarditest ning nende uute standardite ja tõlgenduste mõjust ettevõtte aruannetele esitatud allpool.

1.1 Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

01.01.2022 alanud aruandeperioodidele kohalduvad mitu uut standardit, kuid need ei avalda ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31.12.2022 lõppenud aruandeperioodidele veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Ettevõtte kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 01.01.2023 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine). EL ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Muudatustega selgitatakse, et kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks põhineb üksnes ettevõtte õigusel arveldamist aruandeperioodi lõpus edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldamist edasi vähemalt 12 kuud alates aruande kuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid selle peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal ettevõtte oma õigust kasutab. Muudatustega selgitatakse ka olukordi, mida peetakse kohustiste tasumiseks.

Ettevõtte hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Iga-aastased IFRS-i edasiarendused 2018-2020 (Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 01.01.2022 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine). EL ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

IFRS-i edasiarendused (2018-2020) sisaldavad standardites tehtud kolme muudatust:

- **IFRS 9 „Finantsinstrumendid“** muudatustega selgitatakse, et hinnates, kas võlainstrumentide vahetamine olemasoleva laenuvõtja ja laenuandja vahel toimub oluliselt erinevatel tingimustel, sisaldavad koos rahavoogude diskonteeritud nüüdisväärtusega kaasatavad tasud ainult uute tingimuste sõlmimiseks laenuvõtja ja laenuandja vahel makstud või saadud tasusid (sisaldades ka laenuvõtja või laenuandja poolt teise osapoole nimel makstud või saadud tasusid).
- **IFRS 16 „Rendilepingud“** muudatustega eemaldatakse illustreeriv näide number 13, mis tekitab praktikas nii rentniku kui ka rendileandja jaoks segadust seoses renditud vara parenduste kajastamisega. Muudatuse eesmärk on eemaldada segadust tekitav illustreeriv näide.
- **IFRS 41 „Põllumajandus“** muudatustega kaotatakse nõue kasutada põllumajandusvarade õiglase väärtuse määramisel maksueelseid rahavoogusid. Varem nõuti IAS 41-ga, et ettevõtte kasutaks õiglase väärtuse määramisel maksueelseid rahavooge, kuid ei nõutud maksueelse diskontomäära kasutamist nende rahavoogude diskonteerimiseks.

Ettevõtte hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IFRS 16 muudatus: COVID-19 pandeemiast tingitud rendi soodustuste kajastamine pärast 30.06.2021 (kohaldatakse 01.04.2021 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele).

Standardi IFRS 16 „Rendilepingud“ muudatustega võimaldati rentnikule erand kohustustest käsitada COVID-19 pandeemiast tingitud rendi soodustust lepingu muudatusena.

2. Välisvaluutatehingute ja -saldode kajastamine

2.1 Arvestus- ja esitusvaluuta

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, mis on ettevõtte arvestus- ja esitusvaluuta. Välisvaluutaks loetakse kõik teised valuutad peale euro.

2.2 Tehingud ja saldod välisvaluutas

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. Netokahjum valuutakursi muutustest kohustistelt tarnijate ees kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Muud ärikulud“ (juhul kui tulemuseks on netokasum, kajastatakse see kirjel „Muud äritulud“). Kasum (kahjum) finantseerimis- ja investeerimistegevusega seotud välisvaluutas fikseeritud nõuete ja kohustiste valuutakursside muutustest kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Finantstulud ja -kulud“).

3. Varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

Varad ja kohustised on finantsseisundi aruandes jaotatud lühi- ja pikaajalisteks. Vara kajastatakse lühiajalistena, s.t käibevarana, kui:

- see realiseeritakse, müüakse või tarbitakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemiseesmärgil;
- 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 pikaajalisteks, s.t põhivaraks.

Kohustis on lühiajaline, kui:

- see tasutakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemiseesmärgil;
- 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 pikaajalisteks.

4. Raha ja raha ekvivalendid

Raha hõlmab arvelduskontosid pankades. Raha ekvivalendid on lühiajalised (3 kuud) ülilikviidsed 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.

5. Finantsvarad

5.1 Finantsvarade kajastamine ja kajastamise lõpetamine

Finantsvarade klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelilist 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 osutamisega 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 arvele võtmisel 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 ärimudelilist 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.

5.2 Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastavate võlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Rakendatav väärtuse languse metoodika 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 krediitrikahjumina nõuete esmasel kajastamisel.

6. 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.

7. Põhivarad

7.1 Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana käsitletakse materiaalselt 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 materiaalselt 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 vara objektist 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 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 aasta inventuuri 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 põhivarade jääkmaksumus kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Muud ärikulud“.

7.2. Immateriaalne põhivara

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

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

Immateriaalse varana kajastatakse põhitegevuses kasutatavat tarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatuks osaks. Arenduskulud, mis on otseselt seotud eristatavate tarkvara objektide 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%).

7.3 Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük

Müügiotel põhivara, mis suure tõenäosusega võõrandatakse järgneva 12 kuu jooksul, kajastatakse käibevarana selle bilansilises jääkmaksumuses või õiglasest 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”.

8. 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).

9. 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 õiglasest 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 tehingu tingimustest on nende bilansiline maksumus juhtkonna hinnangul ligilähedane õiglasele väärtusele.

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

10. 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.

11. Maksustamine

11.1 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 kaasnevad 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.

12. 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 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 suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks.

13. 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.

14. Rendiarvestus

14.1 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 kindlaksmääratud 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 nüüdisväärtuses, 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 kaasnevaid 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 rendi kajastamise 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 arvele võtmist 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 reaalset alusvara). Allrendi liigitamisel kasutus- või kapitalirendiks toimub järgmistel alustel:

- kui pearendi puhul on tegemist lühiajalise rendilepinguga, mille rentnik on arvestanud kajastamise vabastuse 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.

15. 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 kontrolli teenuse üle antakse kliendile.

15.1 Tulud kliendilepingutest

Pocopay osutab Ühendkuningriigi laenudele spetsialiseerunud ettevõtte grupile ja Eestis registreeritud ettevõttele Makseteenus kui Teenust, koos *back-office*'ga. Müügitulu kajastatakse perioodil, mil teenuseid osutatakse. Koostöö nimetatud lepingute alusel on 2022. aasta lõpuks lõpetatud.

15.2 Makseteenuste tulud

Pocopay teenib teenustasutulusid klientidele osutatavalt finantsteenustelt.

15.3 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.

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 Pocopayl tegevuse lõpetamise kavatsust ega vajadust ning jätkuvuse osas ei eksisteeri juhtkonna hinnangul aruande koostamise kuupäeva seisuga ebakindlust.

- Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded seisuga 31.12.2022 summas 422 719 eurot (31.12.2021: 65 329 eurot) on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuvad. Kuigi alates 2022. aasta neljandast kvartalist alates on ostjaga vaidlus tasumata teenustasu summade üle on juhtkonna hinnangul koostööpartnerite finantsseisu ja nõuete koosseisu arvestades piisavalt alust hinnata nõudeid tõenäoliselt laekuvateks (Lisa 5).
- Makseteenuste osutamiseks on Pocopay avanud oma arvelduskontodest eraldi kontod, kus hoitakse klientide varasid. Ettevõtte ei saa seda raha enda hüvanguks kasutada ning seetõttu klientide varasid hoitakse lahus kontodest, kus hoitakse ettevõtte enda varasid.

- Materiaalse ja immateriaalse põhivara (seisuga 31.12.2022 summades vastavalt 17 649 eurot ja 101 261 eurot, seisuga 31.12.2021 summades vastavalt 30 641 eurot ja 60 633 eurot, vt ka Lisa 7) 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.

Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine

Pocopay riskid on kaardistatud ning järgime sisekordasid riskide tuvastamiseks, ennetamiseks ning nendega tegelemiseks. Igapäevases tegevuses puutub ettevõtte lisaks allpool täpsemalt käsitletud finantsvaldkonna riskidele kokku ja teadvustab eelkõige järgmiseid riske:

- Talituspidevuse risk – oht, et Pocopay ei suuda jätkusuutlikult osutada makseteenuseid oma infotehnoloogiliste lahenduste või kasutatavate maksesüsteemide töökorra katkemise tõttu.
- Välise ründe risk – oht, et Pocopay infotehnoloogilisi lahendusi rünnatakse Pocopay-väliste tegurite poolt, mis võib ohustada Pocopay poolt osutatavate makseteenuste jätkusuutlikku toimimist.
- Koostööpartnerite risk – oht, Pocopay koostööpartnerite osutatavate teenustega ja pakutavate toodetega, mida Pocopay kasutab makseteenuste osutamisel, seoses esineb tõrked, mis võivad ohustada ka Pocopay poolset makseteenuste osutamist.
- Geopoliitiline risk – oht, et makseteenuste osutamine ja jätkusuutlik toimimine võib olla ohustatud poliitilise olukorra halvenemise tõttu.
- Tegevusest tulenev risk – töötajate ebaseaduslikult käitumisest või tööprotsesside puudulikkusest tulenev risk, mistõttu Pocopay tegevus, maine või muud huvid võivad oluliselt kahjustuda.
- Seadusandlusest tulenev risk – õigusruum, kus Pocopay osutab makseteenuseid, on pidevas muutumises – oht, et seadusandlust olulisel muudetakse määral, mistõttu Pocopay ei saa osutada makseteenuseid efektiivselt ja mugavalt.
- Pettuse ja rahapesu risk – oht, et klient kasutab Pocopay poolt osutatavaid teenuseid või tooteid, et panna toime pettus, rahapesu, terrorismi rahastamine või muu finantssektoris puutuv süütegu.
- Äririsk – ärikeskkonna või selle toimimise olulisest muutumisest tulenevad riskid, mis võivad mõjutada Pocopay tegevuse ärilist otstarbekust, sealhulgas riskid, mis tulenevad klientide või koostööpartnerite tegevusest või tehnoloogia kiirest arengust. Riski realiseerumisel Pocopay äritegevuse tasuvus võib oluliselt väheneda, mis omakorda võib kahjustada Pocopay äritegevuse jätkusuutlikku ja kõrgekvaliteedilist toimimist.
- Likviidsusrisk – oht, et Pocopay ei suuda õigeaegselt ja kohaselt täita oma rahalisi kohustusi.
- Tururisk - Oht, et Pocopay teenitavat tulu mõjutavad intressimäärad või valuutakursid liiguvad Pocopay jaoks negatiivselt.
- Mainerisk – Pocopay maine halvenemise oht klientide, äripartnerite, omanike või järelevalve teostaja silmis.
- Põhivara riknemise või hävimise risk – oht, et välistest teguritest põhjustatuna Pocopay põhivara rikneb või hävineb.

- Vastavusrisk – oht, et 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 poolsed karistused, kriminaalmenetluse, trahvid ja/või tegevusloa kehtetuks tunnistamine.

Nimetatud riske hinnatakse Pocopays regulaarselt, riskide juhtimist reguleerib riskide maandamise ja vältimise sisekord ja valdkonna spetsiifilised sisekorrad (eelkõige infotehnoloogia ning rahapesu ja terrorismi rahastamise ning sanktsioonide rakendamise valdkondades). Kuivõrd Pocopay pole makseteenuste turu mõttes väga suure mõjuga, siis oleme vähem atraktiivne ka riskantseid tehinguid planeerivatele isikutele. Lisaks on Pocopay riskiisu olnud seni väga piiratud – oleme klientideks võtnud EEA riikide kodanikke ning keskendunud eraisikutele. Tehingute limiidid on suhteliselt väikesed ning teevad võimatuks suure mahuga riskantsete tehingute tegemise. Hästi juhitud riskiprofiilist hoolimata on Pocopay välja arendanud ja rakendanud nii automaatkontrolle kui kaasanud tagatoa töötajaid monitooringu protsessidesse, et riske tõhusalt juhtida.

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 riskide juhtimise järelevalve ja maandamise kontrolli eest. Kolmandaks kaitseliiniks on ettevõttel siseaudit, mis teostab sõltumatut järelevalvet kogu organisatsioonile. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonna riskide juhtimine toimub kooskõlas valdkonna spetsiifiliste regulatsioonidega.

4.1 Kapitali juhtimine

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 järelevalveorganite poolt.

Nõuded omavahendite suurusele on sätestatud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses. Seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

4.2 Krediidirisk

Pocopay finantsvarad:

- 1) Nõuded krediitiasutustele (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 Pocopay ees.

**Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon
(eurodes)**

	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Raha ja raha ekvivalendid	5	176 041	654 911
Klientide vahendid		180 439	415 886
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	422 719	65 329
Pikaajalised finantsvarad	9	49 978	135 081
Kokku maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon		829 177	1 271 207

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

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded seisuga 31.12.2022 ei oma juhtkonna hinnangul kõrget riski, kuna koosneb suures osas peamisele koostööpartnerile esitatud müügiarvetest. Arved on küll tähtaja ületanud ja endise koostööpartneriga käib vaidlus nõuete üle, kuid nende finantsvõimekus on väga hea ning juriidiliselt on Pocopay nõuded hästi põhjendatud.

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.

31.12.2022

(eurodes)	Lisa	EUR	USD	PLN	Kokku
Finantsvarad					
Raha ja raha ekvivalendid	5	176 041	0	0	176 041
Klientide vahendid		180 439	0	0	180 439
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	422 719	0	0	422 719
Pikaajalised finantsvarad	9	0	49 978	0	49 978
Finantsvarad kokku		779 199	49 978	0	829 177
Finantskohustised					
Võlgnevused klientidele		180 439	0	0	180 439
Võlad hankijatele ja muud võlad		29 279	96	0	29 375
Finantskohustised kokku		209 718	96	0	209 814
Avatud valuutapositsioon		569 481	49 882	0	619 363

31.12.2021

<i>(eurodes)</i>	Lisa	EUR	USD	PLN	Kokku
Finantsvarad					
Raha ja raha ekvivalendid	5	654 911	0	0	654 911
Klientide vahendid		415 886	0	0	415 886
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	20 395	44 146	0	64 541
Pikaajalised finantsvarad	9	0	135 081	0	135 081
Finantsvarad kokku		1 091 192	179 227	0	1 270 419
Finantskohustised					
Võlgnevused klientidele		415 886	0	0	415 886
Võlad hankijatele ja muud võlad		15 864	11 304	35	27 202
Finantskohustised kokku		431 750	11 304	35	443 089
Avatud valuutapositsioon		659 442	167 923	-35	827 330

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on valuutarisk minimaalne.

4.3.2 Intressimäära risk

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

4.4 Likviidsusrisk

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

Likviidsusrisk hõlmab järgmisi finantskohustisi (finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“, „Muud kohustised“ ning „Pikaajalised rendikohustised“ seisuga 31.12.2022 summad 209 814 eurot (31.12.2021: 470 645 eurot).

Likviidsusrisi maandamiseks omab 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 kolme korra (31.12.2021: üle kahe korra) ning seisuga 31.12.2022 ületavad finantsvarad finantskohustisi ligikaudu neli korda (31.12.2021: ligikaudu kolm korda). Majandusaasta aruande koostamise hetkeks on läbi saanud ka periood, kus puudusid suuremad tulude allikad, sest veebruaris 2023 sõlmiti koostööleping uue *white label* teenuse pakkumiseks ning see tagab ettevõtte jooksva likviidsuse alates aprillist 2023.

4.5 Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on võimalik kahju, mis tuleneb inimeste, protsesside või infosüsteemi vigadest. Operatsiooniriskide hindamisel, jälgimisel ja maandamisel on esmane roll igal valdkonnal, mis kaardistab ja juhib konkreetse valdkonna operatsiooniriske vastavalt Pocopay riskijuhtimise kordadele, riskiisule ning nõukogu otsustele. Valdkondade üle järelevalve teostamisel on oluline roll nii vastavuskontrollil kui siseaudiitoril. Vastavuskontrolli peamiseks ülesandeks on makseasutuste ja e-raha asutuste seadusest

tulenevalt kontrollida ja suunata Pocopay tegevuse vastavust õigusaktidele, pädevate asutuste juhenditele ja sise-eeskirjadele.

Siseaudit on sõltumatu ja objektiivne funktsioon, mis seadusest tulenevalt kontrollib kogu ettevõtte tegevuse ja protseduuride vastavust õigusaktidele ja pädevate asutuste juhenditele ning aitab sellega tagada kindlust ettevõtte protsesside toimimise ning järgimise kohta.

Kõige suuremaks operatsiooniriskiks peab juhtkond töötajate väikest arvu ja funktsioonide ning teadmiste dubleerimise raskusi. Selle lahendamiseks on plaanis 2023. aastal märkimisväärselt meeskonda suurendada.

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 Raha

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Pangakontod	176 041	654 910
Raha ja raha ekvivalendid kokku	176 041	654 910

Lisa 6 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ostjate vastu	411 224	20 395
Maksude ettemaksed	11 495	0
Muud nõuded	0	44 934
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kokku	422 719	64 329

2021 aastal kajastub real „Muud nõuded“ kajastub nõue MasterCardi vastu summas 44 146 eurot, mis laekus jaanuaris 2022 (Lisa 9).

2022. aasta lõpus on nõuded ostjate vastu enamuses seotud lõpetatud koostööpartneri poolt tasumata arvetega. Arved on küll tähtaja ületanud ja käib vaidlus nõuete üle, kuid võlglaste finantsvõimekus on väga hea ning juriidiliselt on Pocopay nõuded hästi põhjendatud (Lisa 18).

Lisa 7 Ettemaksed

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Muud ettemakstud kulud	9 390	19 656
Rendi ettemakse	0	5 450
<i>sh lühiajaline rendi ettemakse</i>	0	5 450
<i>sh pikaajaline rendi ettemakse</i>	0	0
Ettemaksed kokku	9 390	25 106

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

Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

<i>(eurodes)</i>	Materiaalne põhivara	Immateriaalne põhivara	Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	Kokku
Saldo 31.12.2020				
Soetusmaksumus	116 508	129 458	0	263 966
Akumuleeritud kulum	-76 014	-120 716	0	-196 730
Jääkmaksumus 31.12.2020	40 494	8 742	0	67 236
Soetatud põhivara	5 584	71 125	-18 000	58 709
Amortisatsioonikulu	-14 325	-19 234	0	-33 559
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumus	-3 466	0	0	-3 466
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	2 354	0	0	2 354
Saldo 31.12.2021				
Soetusmaksumus	118 626	200 583	-18 000	319 209
Akumuleeritud kulum	-87 984	-139 950	0	-227 934
Jääkmaksumus 31.12.2021	30 641	60 633	-18 000	91 274
Soetatud põhivara	4 131	79 485	0	83 616
Amortisatsioonikulu	-11 108	-38 857	0	-49 965
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumus	-70 948	0	0	-70 948
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	64 933	0	0	64 933
Saldo 31.12.2022				
Soetusmaksumus	51 809	280 068	0	331 877
Akumuleeritud kulum	-34 159	-178 807	0	-212 966
Jääkmaksumus 31.12.2022	17 649	101 261	0	118 910

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 979 eurot (2021: 167 eurot) ning kahjum põhivara müügist summas 150 eurot (2021: 167 eurot).

2022. ja 2021. aastal ei ole ilmnenu märke materiaalse või immateriaalse põhivara kasutusväärtuse langusest.

Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
MasterCard tagatisdeposiit	49 978	135 081
Pikaajalised finantsvarad kokku	49 978	135 081

MasterCard'i deposiit on vastavalt kaarditehingute ja maksetehingute tagamiseks, käsitletakse pikaajalise finantsvarana. MasterCard tagatisdeposiit on sõlmitud USA dollarites. Detsembris 2021 tehti taotlus MasterCardile tagatisdeposiidi osaliseks tagastamiseks summas 50 000 dollarit (Lisa 6).

Lisa 10 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised

Pocopay kontoriruumide rendileping lõppes 15.06.2022. Pärast rendilepingu lõppu ei ole 2022 seisuga Pocopay uut rendilepingut sõlminud. Alates 01.01.2019 kajastas ettevõtte rendilepinguid kasutusõiguse vara ja vastava kohustisena ajal, mil renditav vara oli kasutamiseks saadaval.

Alljärgnevas tabelis on välja toodud kasutusõiguse vara ja rendikohustiste liikumised:

<i>(eurodes)</i>	Kasutusõiguse vara
Saldo seisuga 31.12.2020	89 482
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	1 814
Amortisatsioonikulu	-32 992
Saldo seisuga 31.12.2021	25 764
Amortisatsioonikulu	-25 764
Saldo seisuga 31.12.2022	0

<i>(eurodes)</i>	Rendikohustised
Saldo seisuga 31.12.2020	91 749
Lühiajaline osa	33 477
Pikaajaline osa	25 757
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	1 814
Intressikulu	1 296
Vara soetusmaksumus	829
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	-35 616
Saldo seisuga 31.12.2021	27 557
Lühiajaline osa	27 557
Pikaajaline osa	0
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	0
Intressikulu	287
Vara soetusmaksumus	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	-27 844
Saldo seisuga 31.12.2022	27 557
Lühiajaline osa	27 557
Pikaajaline osa	0

Rendikohustiste all on kajastatud aastal 2021 lisaks kontoriruumi rendilepingule kapitalirendi tingimustel ostetud mobiiltelefon. Põhiosa tagasimaksed olid summas 435 eurot (2021: 394 eurot). Vara on kajastatud lisas 7.

Intressikulu rendikohustistelt on toodud Lisas 16.

Alljärgnevas tabelis on toodud rendimaksete miinimumsumma kuni rendilepingu lõpuni:

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
kuni 1 aasta	0	27 453
Kokku	0	27 453

Lisa 11 Maksukohustised

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Sotsiaalmaks	13 058	19 668
Kinnipeetud tulumaks	7 679	12 627
Käibemaks	0	12 597
Kogumispensioni makse	573	1 028
Töötuskindlustusmaks	791	960
Erisoodustuste tulumaks	0	40
Maksukohustised kokku	22 101	46 920

Pocopayl oli 2022. aastal maksuvabadest finantsteenustest 93% ja 2021 aastal 85% maksustatava käibe suhe kogukäibes. Käibemaksu proportsioonist 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 ülekurs

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital	576 000	575 000
Ülekurs	181 758	22 758
Aktsiakapital ja ülekurs kokku	757 758	597 758
Aktsiate arv	576 000	575 000
Aktsia nimiväärtus (eurodes)	1	1

Seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 koosnes aktsiakapital lihtaktsiatest. Seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 oli põhikirja järgi ettevõtte minimaalne aktsiakapital 300 000 eurot ning maksimaalne aktsiakapital 1 200 000 eurot. Kõigi emiteeritud aktsiate eest on tasutud.

2022. aasta detsembris suurendati aktsiakapitali 1000 euro võrra, ülekursiga 159 000 eurot. 2021. aasta septembris võeti vastu otsus katta Pocopay eelmiste perioodide kahjum summas 3 816 242 eurot ülekursi arvelt.

	Aktsiate arv
Aktsiate arv 31.12.2020	575 000
Aktsiate arv 31.12.2021	575 000
Aktsiate arv 31.12.2022	576 000

Aktsionäride struktuur seisuga 31.12.2022	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	576 000	100,00
Kokku	576 000	100,00

Aktsionäride struktuur seisuga 31.12.2021	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Kohustuslik reservkapital

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Kohustuslik reservkapital	19 189	5 779
Kokku	19 189	5 779

2021. a. majandusaasta kasumist kanti reservkapitali 2022 aastal 13 411 eurot.

Seisuga 31.12.2022 moodustas ettevõtte jaotamata kahjum 323 346 eurot (31.12.2021 jaotamata kasum 268 224 eurot). Seisuga 31.12.2022 on võimalik dividendina omanikele välja maksta 0 eurot (2021: 254 813 eurot). Kaasnev tulumaksukulu oleks 0 eurot (2021: 63 703 eurot).

Lisa 13 Müügitulu

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
Müügitulu Eestis	842 760	1 803 240
Müügitulu Euroopa Liidus	76 807	329 073
Müügitulu kokku, sh	919 567	2 132 313
<i>Tulu kliendilepingutest</i>	<i>801 627</i>	<i>1 794 442</i>
<i>Makseteenuste tulud</i>	<i>78 564</i>	<i>323 871</i>
<i>Edasimüügi eesmärgil ostetud kaubad ja teenused</i>	<i>39 376</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 17.

Lisa 14 Müüdnud teenuse kulud

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
Maksetehingutega seotud kulud	-252 110	-348 908
Klienditoe kulud	-3 656	-12 039
KYC kulud	-9 000	-9 000
Kaartidega seotud kulud	-20	-7 564
Müüdnud kaubad ja teenused soetushinnas	0	-15 668
Müüdnud teenuste kulud kokku	-264 786	-393 179

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
IT kulud	-160 808	-183 100
Kontorikulud	-6 501	-19 074
Ostetud teenused, sealhulgas	-51 199	-41 532
juriidilised kulud	-29 503	-20 766
raamatupidamis- ja audiitorkulud	-16 858	-20 646
tõlkekulud	-4 838	-120
konsultatsioonikulud	0	0
Personalikulud, sealhulgas	-666 021	-1 142 458
palgad ja preemiad	-495 003	-861 554
sotsiaalmaks ja muud maksud	-164 556	-261 770
erisoodustuskulud	-824	-6 498
töötajate koostis- ja lähetuskulud	-4 249	-5 923
muud personalikulud	-1 389	-6 713
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	-3 184	-2 716
Muud tegevuskulud	-15 765	-6 366
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-903 479	-1 395 246

Seisuga 31.12.2022 töötas Pocopays 6 töötajat, aruandeperioodil keskmine töötajate arv oli 11 töötajat (31.12.2021: 15 töötajat, 2021. aastal keskmine töötajate arv oli 22). Töötajate hulgas on arvestatud ka juhatuse liikmed.

Mitmesugused tegevuskulud seotud osapooltelt on toodud Lisas 17

Lisa 16 Finantstulud ja -kulud

Finantstulud	2022	2021
<i>(eurodes)</i>		
Kasum valuutakursi muutustest	3 050	13 810
Panga- ja deposiidi intressitulud	350	136
Finantstulud kokku	3 400	13 946

Finantskulud	2022	2021
<i>(eurodes)</i>		
Intressikulu rendikohustistelt	-312	-1 351
Panga- ja deposiidi intressitulud	-592	-1 542
Finantskulud kokku	-905	-2 893

Lisa 17 Tehingud seotud osapooltega

Pocopay raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingute maht

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
Pocopay emaettevõtjalt:		
Laekumised aktsiate müügist	160 000	0
Teised Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad:		
Ostud:	0	0
Tasu immateriaalse põhivara kasutamise eest	0	0
Müügid:	400	0
Tulu kliendilepingust	0	0
Juhatuse liikmete tasud:	177 857	230 529
Töötasud koos maksudega	177 857	230 529

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

2021. aasta detsembris lõppes koostöö Pocopay ja OÜ PocoSys vahel ning sõlmiti lepingu lõpetamise kokkulepe.

Nõuded ja kohustised seotud osapooltega seisuga 31.12.2022 ning 31.12.2021 puuduvad.

Ostud seotud osapooltelt on kajastatud koondkasumiaruandes real „Mitmesugused tegevuskulud“ summas 0 eurot (2021: 0 eurot) (Lisa 15).

Müügid seotud osapooltele on kajastatud koondkasumiaruandes real „Müügitulu“ summas 400 eurot (2021: 0 eurot) (Lisa 13).

2022. aastal on maksnud ettevõtte juhtkonnale töötasu summas 177 857 eurot (2021: töötasu summas 230 529 eurot), koos kõigi maksudega. Seisuga 31.12.2022 on kohustisena juhtkonna ees kajastatud puhkusekohustis finantsseisundi aruandes real „Võlad töövõtjatele“ summas 3 587 eurot (31.12.2021 3 274 eurot), koos kõigi maksudega.

Nõukogu liikmetele käesoleval ja eelmistel aruandeperioodil tasusid ei arvestatud.

Seotud osapoolte vastu nõuete osas ei ole 2022. aastal ega 2021. aastal moodustatud allahindlusi.

Lisa 18 Tegevuse jätkuvus ja bilansipäeva järgsed sündmused

2022 algas vaidlus endise koostööpartneriga seoses teenuse lepingu lõpetamisega ning teenuse osutamisega. Koostööpartner lõpetas lepingu ühepoolset teatades sellest 02.09.2022. Kuna tegemist oli Pocopay hinnangul toimetu ülesõutlemisega st ei teatatud 3 kuud ette lepingu lõpetamise soovist, siis jätkas Pocopay ka lepingu kohaselt teenustasu arvete väljastamist. Kui partner sai teada, et läheme tõenäoliselt kohtusse, pöördusid nad 01.12.2022 ise kohtu poole nõudes tagasi kogu teenuse lepingu kehtivuse ajal tasutud summad põhinõudena summas 729 254,98 eurot. Pocopay vaidleb esitatud nõudele täies ulatuses vastu ning esitas omakorda tasumata arvete kohta hagi kohtule partneri vastu 22.12.2022 põhinõude summas 420 546,59 eurot. Majandusaasta aruande kinnitamise hetkeks on kohtuvaidluses esitatud hulganisti väiteid ja peetud eelistung. Põhiistung peetakse 2023 aasta septembris ja esimese astme kohtuotsust on oodata 2023 aasta neljandas kvartalis. Sõltumata vaidlusest on juhatus stabiliseerinud ettevõtte finantsseisukorra – vähendatud on kulusid, omanik on teinud kaks kapitali suurendamist ning igakuiseid kulusid katab enamuses allpool nimetatud uus teenuse leping. Juhatus otsib jätkuvalt uusi ärivõimalusi, et laiendada sissetuleku allikaid, millega maandatakse ühe kliendi poolt eksisteerivat riski. Samuti aktiveeritakse 2023 aasta jooksul olemasolevatele klientidele pakutavaid teenuseid ning avatakse uus tegevussuund lähtuvalt uuest teenuse lepingust. Lähtuvalt senisest kohtuprotsessist ning asjaolust, et vastaspool pole suutnud oma nõudeid kohust rahuldaval moel veel tõendada ning Pocopay nõue on hästi tõendatud, peab Pocopay juhatus tõenäoliselt kohtulahendit enda kasuks. Kui seda siiski ei peaks juhtuma, on omanik väljendanud valmisolekut katma vaidlusest ülesjäävad nõuded aktsiakapitali sissemaksena, et tagada ettevõtte jätkusuutlikkus.

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

15.02.2023.a. sõlmiti uus suurliendi teenuse leping.

20.02.2023.a. suurendati aktsiakapitali 1000 euro võrra, ülekursiga 249 000 eurot. Aktsiakapital kokku on 577 000 eurot.

Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta

AS Pocopay juhatus kinnitas 2022. majandusaasta kahjumi summas -323 346 eurot.

Raul Järve

Juhatuse esimees

/allkirjastatud digitaalselt/

16.06.2023

Juhatuse liikmete allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele

Juhatus on 16.06.2023 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 2022. a majandusaasta aruande on allkirjastanud:

Raul Järve

Juhatuse liige /allkirjastatud digitaalselt/

16.06.2023



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 2022, kasumiaruannet, 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 34 esitatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 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 „Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide 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 arvamusele.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu raamatupidamise aastaaruande lisale 18, milles kirjeldatakse pooleri olevaid kohtuvaidluseid. Nõude laekumine summas 420 tuhat eurot või võimalike kohustuste kajastamine sõltub käimasolevate kohtuvaidluste tulemustest. Meie arvamus ei ole seoses selle asjaoluga märkusega.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori 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.

Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori 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 auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, 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 vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

Tallinn, 20. juuni 2023

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	2022	2021
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	22 800	72 000
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	857 391	323 871
82991	Muud mujal liigitamata äritegevust abistav tegevus	39 376	1 736 442
Müügitulu kokku		919 567	2 132 313