

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2019

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2019

**ärinimi:** Wallester AS

**registrikood:** 11812882

**tänavanimi ja maja number:** Parda tn 12

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthumber:** 10151

**telefon:** +372 6720101

**e-posti aadress:** info@wallester.eu

## Sisukord

|                                            |    |
|--------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                             | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne               | 4  |
| Bilanss                                    | 4  |
| Kasumiaruanne                              | 5  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad         | 6  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted                  | 6  |
| Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed                | 8  |
| Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad    | 8  |
| Lisa 4 Materiaalsed põhivarad              | 9  |
| Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad            | 10 |
| Lisa 6 Võlad ja ettemaksed                 | 11 |
| Lisa 7 Aktsiakapital                       | 11 |
| Lisa 8 Müügitulu                           | 12 |
| Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused | 12 |
| Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud          | 12 |
| Lisa 11 Tööjõukulud                        | 13 |
| Lisa 12 Seotud osapooled                   | 13 |
| Lisa 13 Sündmused pärast aruandekuupäeva   | 13 |
| Aruande allkirjad                          | 14 |
| Vandeauditori aruanne                      | 15 |

## Tegevusaruanne

Wallester AS (edaspidi „Wallester“) on *fintech* ettevõtte, mis alustas enda tegevust *spin-off*ina Norra krediitpakkujast Folkefinans AS, kes on seisuga 31.12.2019 üks Wallesteri aktsionäridest. Wallester annab välja krediitkaarte oma klientide füüsilisest isikust klientidele. Teenuse pakkumisel kasutab Wallester enda väljatöötatud pilvepõhist tehnoloogilist lahendust koostöös kolmandate osapooltega. Detsembris 2017. aastal väljastas Finantsinspektsioon Wallesterile makseasutuse tegevusloa.

### Finantstulemused

2019. aasta kahjum oli 1 379 tuhat eurot (2018: 754 tuhat eurot) ning käive 251 tuhat eurot (2018: 345 tuhat eurot). Varade maht suurenes aasta lõpu seisuga 30 %, 3 061 tuhande euron (31.12.2018: 2 350 tuhat eurot), kasvu tingisid peamiselt Wallesteri platvormi arendustegevused. Finantstulemused olid ootuspärased, võttes arvesse ettevõtte arengufaasi ning asjaolu, et esimene klient lansseeriti 2018. aasta keskel.

2019. aastal kaasati vajalik lisakapital peamiselt olemasolevatelt investoritelt.

### 2020. aasta suunad

2020. aastal plaanib Wallester edasi arendada ning lansseerida uue laiendatud teenustega platvormi. Samal ajal jätkab ettevõtte aktiivselt uute klientide ja koostööpartnerite otsimist. Wallesteri eesmärgiks on pakkuda oma klientidele paindlikke ja personaliseeritud lahendusi olemasolevatel ja tuleviku maksemeetoditel.

### Peamised riskid

Ettevõtte peamised majandusriskid on seotud üldise makromajandusliku olukorraga Euroopas, mis mõjutavad otseselt meie klientide tegevusmahtusid. Äririsikid seisnevad ettevõtte arendusprojektide õigeaegses ja planeeritud mahus lõpule viimises.

Wallester lähtub enda tegevuses sotsiaalselt-, majanduslikult- ning keskkondlikult vastutustundlikest põhimõtetest, pöörates suurt tähelepanu valdkonda puudutavate regulatsioonide järgimisele, sh rahapesu- ja terrorismi rahastamise tõkestamisele.

Kuivõrd ettevõttel puuduvad olulises summas arveldused välisvaluutas või investeeringud börsil, hindame antud valdkondadega kaasnevaid riske madalaks. Sarnaselt enamike teenusvaldkondadega on aastalõpu periood suuremate käibenumbritega, kui aasta algus, kuid olulist mõju hooajalisusel Wallesteri tegevusvaldkonnas ei ole.

Arvestades ettevõtte tegevuse laadi, ulatust ja keerukuse astet hindab juhatus riskide kontrollimeetmeid piisavaks.

Peamised ettevõtte suhtarvud:

|                                      | 2019    | 2018    |
|--------------------------------------|---------|---------|
| Müügitulu (tuh.eur)                  | 252     | 321     |
| Puhaskahjum (tuh.eur)                | -1 379  | -754    |
| Kahjumi kasv/kahanemine              | 82,9%   | 62,8%   |
| Puhasrentaablus                      | -547,2% | -235,0% |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 3,6     | 1,4     |
| ROA                                  | -43,8%  | -32,1%  |
| ROE                                  | -49,3%  | -38,8%  |

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu \* 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

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

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

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2019       | 31.12.2018       | Lisa nr |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Varad                                        |                  |                  |         |
| Käibevarad                                   |                  |                  |         |
| Raha                                         | 935 508          | 162 687          |         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 275 567          | 413 616          | 2       |
| Varud                                        | 5 938            | 9 216            |         |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>1 217 013</b> | <b>585 519</b>   |         |
| Põhivarad                                    |                  |                  |         |
| Materiaalsed põhivarad                       | 26 847           | 24 023           | 4       |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 1 817 052        | 1 740 429        | 5       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>1 843 899</b> | <b>1 764 452</b> |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>3 060 912</b> | <b>2 349 971</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                     |                  |                  |         |
| Kohustised                                   |                  |                  |         |
| Lühiajalised kohustised                      |                  |                  |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 382 805          | 407 221          | 6       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>382 805</b>   | <b>407 221</b>   |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>382 805</b>   | <b>407 221</b>   |         |
| Omakapital                                   |                  |                  |         |
| Aktiivkapital nimiväärtuses                  | 384 238          | 219 972          | 7       |
| Ülekurs                                      | 3 514 377        | 1 584 261        |         |
| Muud reservid                                | 1 440 347        | 1 420 218        |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -1 281 701       | -528 078         |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -1 379 154       | -753 623         |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>2 678 107</b> | <b>1 942 750</b> |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>3 060 912</b> | <b>2 349 971</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                                                    | 2019              | 2018            | Lisa nr |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------|
| Müügitulu                                                          | 251 549           | 320 623         | 8       |
| Muud äritulud                                                      | 220               | 25 585          |         |
| Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel | 496 534           | 398 097         |         |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused                                | -450 243          | -309 514        | 9       |
| Mitmesugused tegevuskulud                                          | -208 988          | -151 790        | 10      |
| Tööjõukulud                                                        | -1 019 806        | -820 571        | 11      |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                | -447 800          | -212 088        |         |
| Muud ärikulud                                                      | -710              | -3 991          |         |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                                           | <b>-1 379 244</b> | <b>-753 649</b> |         |
| Intressitulud                                                      | 90                | 26              |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>                        | <b>-1 379 154</b> | <b>-753 623</b> |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>                                 | <b>-1 379 154</b> | <b>-753 623</b> |         |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Wallester ASI 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Wallester AS on koostanud väikeettevõtja majandusaasta aruande, mis koosneb bilansist, kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja lisadest.

### Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

### Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtjate vastu. Ostjate laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Ebatõenäoliselt laekuvad arved on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani (allahindlus kajastatakse bilansis eraldi real „Ebatõenäoliselt laekuvad arved“) ja on kajastatud kasumiaruandes kuluna. Lootusetud nõuded on bilansist välja kantud. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 euro, kantakse vara kasutuselevõtmise hetkel kulusse.

Materiaalne põhivara võetakse arvele bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsioonimäärad aastast on põhivara gruppidele järgmised:

Muu materiaalne põhivara 20-40%

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara õiglane väärtus miinus müügikulutused või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

### **Finantskohustised**

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

### **Tulud**

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

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuste osutamisel.

Intressitulu arvestatakse kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

### **Maksustamine**

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende üldjuhul maksumääraga 20/80. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele teatud juhul rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav makse. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

### **Seotud osapooled**

Wallester AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- \* omanikke (emaettevõtja ning emaettevõtjat kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- \* tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- \* eelpool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende üle olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

### **Aktsiapõhised maksed**

Wallester AS on kehtestanud aktsiapõhistel maksetel põhineva optsiooniprogrammi, mille järgi tasub ettevõtte juhatuse liikmetele nende teenuste eest väljastades optsioone Wallester AS aktsiate omandamiseks. Väljastatud optsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul ettevõtte tööjõukuluna ning omakapitali (muude reserve) suurenemisena. Kulude kogusumma on määratletud optsioonide õiglase väärtuse alusel optsioonide väljastamise hetkel.

## Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2019     | 12 kuu jooksul |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Nõuded ostjate vastu               | 15 299         | 15 299         |
| Ostjatelt laekumata arved          | 15 299         | 15 299         |
| Muud nõuded                        | 151 515        | 151 515        |
| Viitlaekumised                     | 151 515        | 151 515        |
| Ettemaksed                         | 108 753        | 108 753        |
| Tulevaste perioodide kulud         | 3 485          | 3 485          |
| Muud makstud ettemaksed            | 105 268        | 105 268        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>275 567</b> | <b>275 567</b> |
|                                    |                |                |
|                                    | 31.12.2018     | 12 kuu jooksul |
| Nõuded ostjate vastu               | 44 473         | 44 473         |
| Ostjatelt laekumata arved          | 44 473         | 44 473         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 861            | 861            |
| Muud nõuded                        | 297 598        | 297 598        |
| Viitlaekumised                     | 297 598        | 297 598        |
| Ettemaksed                         | 70 684         | 70 684         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 68 707         | 68 707         |
| Muud makstud ettemaksed            | 1 977          | 1 977          |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>413 616</b> | <b>413 616</b> |

## Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2019 |               | 31.12.2018 |               |
|-----------------------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
|                                               | Ettemaks   | Maksuvõlg     | Ettemaks   | Maksuvõlg     |
| Käibemaks                                     | 0          | 2 272         | 861        | 0             |
| Üksikisiku tulumaks                           | 0          | 17 875        | 0          | 21 743        |
| Erisoodustuse tulumaks                        | 0          | 176           | 0          | 674           |
| Sotsiaalmaks                                  | 0          | 30 985        | 0          | 37 846        |
| Kohustuslik kogumispension                    | 0          | 1 781         | 0          | 1 952         |
| Töötuskindlustusmaksed                        | 0          | 1 709         | 0          | 2 063         |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>0</b>   | <b>54 798</b> | <b>861</b> | <b>64 278</b> |

## Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

|                         |                                   | Kokku   |
|-------------------------|-----------------------------------|---------|
|                         | Muud<br>materiaalsed<br>põhivarad |         |
| <b>31.12.2017</b>       |                                   |         |
| Soetusmaksumus          | 8 524                             | 8 524   |
| Akumuleeritud kulum     | -1 751                            | -1 751  |
| <b>Jääkmaksumus</b>     | 6 773                             | 6 773   |
|                         |                                   |         |
| Ostud ja parendused     | 25 072                            | 25 072  |
| Amortisatsioonikulu     | -7 822                            | -7 822  |
|                         |                                   |         |
| <b>31.12.2018</b>       |                                   |         |
| Soetusmaksumus          | 33 596                            | 33 596  |
| Akumuleeritud kulum     | -9 573                            | -9 573  |
| <b>Jääkmaksumus</b>     | 24 023                            | 24 023  |
|                         |                                   |         |
| Ostud ja parendused     | 14 508                            | 14 508  |
| Amortisatsioonikulu     | -10 889                           | -10 889 |
| Müügid (jääkmaksumuses) | -795                              | -795    |
|                         |                                   |         |
| <b>31.12.2019</b>       |                                   |         |
| Soetusmaksumus          | 46 431                            | 46 431  |
| Akumuleeritud kulum     | -19 584                           | -19 584 |
| <b>Jääkmaksumus</b>     | 26 847                            | 26 847  |

### Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

|                            | 2019       | 2018     |
|----------------------------|------------|----------|
| Masinad ja seadmed         | 794        | 0        |
| Arvutid ja arvutisüsteemid | 794        | 0        |
| <b>Kokku</b>               | <b>794</b> | <b>0</b> |

## Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                               | Kokku     |
|---------------------|-------------------------------|-----------|
|                     | Muud immateriaalsed põhivarad |           |
| <b>31.12.2017</b>   |                               |           |
| Soetusmaksumus      | 1 413 068                     | 1 413 068 |
| Akumuleeritud kulum | 0                             | 0         |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 1 413 068                     | 1 413 068 |
|                     |                               |           |
| Ostud ja parendused | 531 627                       | 531 627   |
| Amortisatsioonikulu | -204 266                      | -204 266  |
|                     |                               |           |
| <b>31.12.2018</b>   |                               |           |
| Soetusmaksumus      | 1 944 695                     | 1 944 695 |
| Akumuleeritud kulum | -204 266                      | -204 266  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 1 740 429                     | 1 740 429 |
|                     |                               |           |
| Ostud ja parendused | 513 534                       | 513 534   |
| Amortisatsioonikulu | -436 911                      | -436 911  |
|                     |                               |           |
| <b>31.12.2019</b>   |                               |           |
| Soetusmaksumus      | 2 458 229                     | 2 458 229 |
| Akumuleeritud kulum | -641 177                      | -641 177  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 1 817 052                     | 1 817 052 |

Immateriaalse varana on kajastatud Visa Associate Membership, Visa VEAS serverite kasutusõigused, settlement konto kasutusõigused ning tarkvaraarendus.

Juhtkonna hinnangul on immateriaalse põhivarana puhul täidetud kõik alltoodud kriteeriumid:

- (a) on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks;
- (b) ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara;
- (c) immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata;
- (d) arendusväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Immateriaalse põhivara allahindluse vajaduse tuvastamiseks on ettevõtte juhtkond läbi viinud vara väärtuse testi. Vara väärtuse testi raames leiti immateriaalse vara kaetav väärtus raha genereeriva üksuse väärtuse hindamise läbi, kuna antud immateriaalsest varast genereeritavad rahavood ei ole eristatavad ettevõtte ülejäänud rahavoogudest. Raha genereeriva üksuse väärtuse hindamine teostati kasutades diskonteeritud rahavoogude meetodit. Rahavoogude projektsiooni aluseks on võetud immateriaalse põhivaraga seotud raha genereeriva üksuse rahavood. Immateriaalse põhivara kasutusväärtuse leidmisel arvestati 2019-2035 aastate rahavoogudest tuleneva tegevuskasumiga ning vara väärtuse allahindlusvajadust ei tuvastatud.

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2019     | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 30 645         | 30 645         |         |
| Võlad töövõtjatele               | 84 693         | 84 693         |         |
| Maksuvõlad                       | 54 798         | 54 798         | 3       |
| Muud võlad                       | 162 631        | 162 631        |         |
| Muud viitvõlad                   | 162 631        | 162 631        |         |
| Saadud ettemaksed                | 50 038         | 50 038         |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 50 038         | 50 038         |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>382 805</b> | <b>382 805</b> |         |

  

|                                  | 31.12.2018     | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 33 270         | 33 270         |         |
| Võlad töövõtjatele               | 90 337         | 90 337         |         |
| Maksuvõlad                       | 64 278         | 64 278         |         |
| Muud võlad                       | 203 439        | 203 439        |         |
| Muud viitvõlad                   | 203 439        | 203 439        |         |
| Saadud ettemaksed                | 15 897         | 15 897         |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 15 897         | 15 897         |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>407 221</b> | <b>407 221</b> |         |

## Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

|                      | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------|------------|------------|
| Aktsiakapital        | 384 238    | 219 972    |
| Aktsiate arv (tk)    | 384 238    | 219 972    |
| Aktsiate nimiväärtus | 1          | 1          |

2019. aastal toimunud aktsiakapitali suurendamise käigus emiteeriti 164 266 (2018. 52 991) uut 164 266 eurose (2018. 52 991 eurose) nimiväärtusega lihtaktsiat ülekursiga 1 930 116 eurot (2018. 847 009 eurot). Aktsiate eest tasuti rahas.

2017. aasta veebruaris otsustas aktsionäride üldkoosolek moodustada vabatahtliku reservkapitali summas 1 413 068 eurot. Vabatahtlik reserv moodustati Folkefinans AS Eesti filiaali mitterahalisest sissemaksest.

## Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

|                                             | 2019           | 2018           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes |                |                |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                |                |                |
| Eesti                                       | 251 549        | 320 623        |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>  | <b>251 549</b> | <b>320 623</b> |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>251 549</b> | <b>320 623</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes               |                |                |
| Makseteenused                               | 251 549        | 320 623        |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>251 549</b> | <b>320 623</b> |

## Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

|                                                  | 2019           | 2018           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Müügi eesmärgil ostetud kaubad                   | 8 571          | 20 406         |
| Müügi eesmärgil ostetud teenused                 | 441 672        | 289 108        |
| <b>Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused</b> | <b>450 243</b> | <b>309 514</b> |

## Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                        | 2019            | 2018            |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Üür ja rent                            | -14 219         | -8 462          |
| <b>Energia</b>                         | <b>-8 051</b>   | <b>-6 488</b>   |
| Mitmesugused bürookulud                | -12 097         | -19 831         |
| Lähetuskulud                           | -16 880         | -24 607         |
| Koolituskulud                          | -3 213          | -6 954          |
| Konsultatsioonikulud                   | -92 187         | -27 734         |
| Raamatupidamis- ja auditikulud         | -25 414         | -11 503         |
| Muud                                   | -36 927         | -46 211         |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>-208 988</b> | <b>-151 790</b> |

## Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                | 2019             | 2018           |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Palgakulu                                      | 772 344          | 622 410        |
| Sotsiaalmaksud                                 | 227 333          | 191 011        |
| Opsiooniprogramm                               | 20 129           | 7 150          |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>1 019 806</b> | <b>820 571</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 17               | 14             |

## Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                               | 2019    | 2018    |
| Arvestatud tasu                                                               | 251 700 | 175 660 |

## Lisa 13 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Ettevõtte käsitleb seda haiguspuhangut bilansipäevajärgse mitte korrigeeriva sündmusena. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti arenev, ei pea me otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta.

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.11.2020

**Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| SERGEI ASTAFJEV    | Juhatuse liige     | 14.12.2020           |

## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Wallester AS-i aktsionäridele

### Arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt Wallester AS-i (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2019;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

### Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamus avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse eetikanõuetele.

### Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet (kuid ei hõlma lühendatud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus lühendatud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi lühendatud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhatus vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

### Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviitud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt lühendatud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviitud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et lühendatud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamus avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislise hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud lühendatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab toiminud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Lauri Past  
Vandeaudiitor, litsents nr 567

Märten Padu  
Vandeaudiitor, litsents nr 513

AS PricewaterhouseCoopers  
Tegevusluba nr 6  
Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

17. detsember 2020  
Tallinn, Eesti

## Audiitorite digitaalallkirjad

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| LAURI PAST         | Vandeaudiitor      | 17.12.2020           |
| MÄRTEN PADU        | Vandeaudiitor      | 17.12.2020           |

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2019        |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -1 281 701        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -1 379 154        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-2 660 855</b> |
| Katmine                                                                |                   |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -2 660 855        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-2 660 855</b> |

## Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2019        |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -1 281 701        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -1 379 154        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-2 660 855</b> |
| Katmine                                                                |                   |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -2 660 855        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-2 660 855</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                            | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad | 66199      | 251549          | 100.00%     | Jah            |

## Sidevahendid

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| Liik            | Sisu              |
| Telefon         | +372 6720101      |
| E-posti aadress | info@wallester.eu |