

OÜ POCO HOLDING

Konsolideeritud majandusaasta aruanne
21.juuli - 31. detsember 2016

OÜ Poco Holding

Konsolideeritud majandusaasta aruanne seisuga 31. detsember 2016

Majandusaasta algus:	21. juuli 2016
Majandusaasta lõpp:	31. detsember 2016
Äriühingu nimetus:	OÜ Poco Holding
Äriühingu vorm:	Osaühing
Äriregistri number:	14085075
Aadress:	Pärnu mnt 102c, Tallinn 11312
Juhatuse esimees:	Indrek Neivelt
Telefon:	+372 660 0000
Elektronposti aadress:	info@pocopay.com
Interneti lehekülg:	www.pocopay.com
Põhitegevusala:	64201 Finants- ja kindlustustegevus/ finantsteenuste osutamine v.a kindlustus ja pensionifondid/Valdusfirmade tegevus
Audiitor:	BDO Eesti AS
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid:	Juhatuse ja nõukogu kinnitus Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Üldine informatsioon	8
Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	9
Lisa 3 Omakapitali põhised maksed	15
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	16
Lisa 5 Ettemaksed	16
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	16
Lisa 7 Äriühendus	16
Lisa 8 Immateriaalne ja materiaalne põhivara	17
Lisa 9 Lühiajalised rendikohustused	17
Lisa 10 Võlgnevused klientidele	18
Lisa 11 Võlad tarnijatele	18
Lisa 12 Maksuvõlad	18
Lisa 13 Võlad töövõtjatele	18
Lisa 14 Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad	18
Lisa 15 Pikaajalised kohustused	19
Lisa 16 Omakapitali lisa	19
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 18 Tehingud seotud osapooltega	19
Lisa 19 Emaettevõtja aruanded	21
Juhatus ja nõukogu kinnitus	23
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	24
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	26

Tegevusaruanne

OÜ Poco Holding asutati juulis 2016.a. AS Pocopay aktsionäride poolt valdusühinguna ning tema iseseisev äritegevus on piiratud.

Detsembris 2016.a. omandas OÜ Poco Holding 100% osaluse AS's Pocopay ja 100% osaluse OÜ's PocoSys. AS Pocopay ja OÜ PocoSys'is moodustavad OÜ Poco Holding konsolideerimisgrupi.

AS Pocopay pakub jaeklientidele makseteenuseid ja muid finantsteenuseid unikaalsete mobiilirakenduste kaudu. Finantsteenuseid osutatakse nii oma tehnoloogia kui ka kolmandate osapoolte poolt pakutavate finantsteenuste integreerimise teel. OÜ PocoSys põhitegevusalaks on infotehnoloogia müük ja litsentseerimine.

Kontserni äritegevuse tippsündmused

- AS Pocopay alustas teenuste pakkumist klientidele 4. veebruaril 2016. aastal Hollandis, Hispaanias ja oma koduturul Eestis. Hiljem lisandus nimekirja ka Soome.
- Aasta jooksul on oluliselt laiendatud pakutavate teenuste valikut ja kasutajamugavust. Turule on toodud lapsekonto, sõrmejälje abil tehingute kinnitamine, kaupmeeste lahendus, emotsionaalsed GIFid ja palju muud.
- Esimese sammuna finantsteenuste turukeskkonna (marketplace) loomisel hakkas Pocopay klientidele pakkuma kindlustusteenuste valikut koostöös IIZI Kindlustusmaakleriga.
- Pocopay bränding sai Eesti Disainiauhinnad 2016 konkursil pärjatud Art Directors Club of Europe peaauhinna Grand Prix'ga.
- Pocopay sai konkursil Eesti Parim Mobiilirakendus 2016 Parima disaini ja NutiKaitse auhinna.
- Pocopay oli World Summit Award 2016 võitjate seas kategoorias Business & Commerce.
- OÜ PocoSys alustas infotehnoloogia müüki ja litsentseerimist rahvusvahelisel turul.

Finantstegevuse tippsündmused

- 2016. aasta detsembri lõpu seisuga moodustasid varad kokku 8 033 tuhat eurot, kajastades soetatud tütarettevõtjate investeringuid IT infrastruktuuri ja äri käivitamisse.
- Aasta puhaskahjum oli 3 tuhat eurot, kajastades valdusettevõtja tegevuse käivitamiseks vajalikke esialgseid kulusid.
- 2016. aasta detsembri seisuga oli kontsernis 39 täistööajaga töötajat. Emaettevõtja juhatus oli 1-liikmeline ja nõukogu 3-liikmeline. Aruandeperioodi jooksul ei ole emaettevõtja juhatusel ja nõukogule tasusid makstud.
- AS Poco Holding omandas 2016 .a. detsembris 108 000 euro eest 9 000 oma osa nimiväärtusega 18 000 eurot eesmärgiga kasutada neid edaspidi töötajate motivatsioonipaketi osana.

Edasine tegevus

2017. aastal jätkab kontsern investeerimist toodetesse ja teenustesse, et pakkuda klientidele kõik-ühest-kohast lähenemist innovatiivsetele panganduslahendustele ja muudele lisandväärtusega teenustele. Kavatsame järgida

OÜ Poco Holding

Konsolideeritud majandusaasta aruanne seisuga 31. detsember 2016

seda tegevusliini süsteemselt, keskendudes peamiselt igapäevapanganduse lihtsamaks ja mugavamaks muutmisele.

Oma strateegia elluviimiseks loome uusi partnerlusi tootearenduseks ja marketingiks. Rahvusvaheliseks kasvuks kavandame oma positsiooni laiendamist Euroopa turul.

Juhtkond vaatab tulevikku entusiasmiga, oodates pikaajalist kasumlikku kasvu ja arengut firma konkurentsieelistele ja turuvõimalustele toetudes.

Indrek Neivelt

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	31.12. 2016	21.07.2016
VARAD			
Käibevarad			
Raha ja raha ekvivalendid		133 911	0
Klientide vahendid		285 023	0
Nõuded ja ettemaksed		201 849	0
<i>Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded</i>	4	2 292	0
<i>Ettemaksed</i>	5	199 557	0
Kokku käibevarad		620 783	0
Põhivarad			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	6	252 901	30 000
Materiaalsed põhivarad	8	85 720	0
Immateriaalsed põhivarad	8	7 074 215	0
Kokku põhivarad		7 412 836	30 000
KOKKU VARAD		8 033 619	30 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTUSED			
Lühiajalised rendikohustused		880	0
Võlad ja ettemaksed		494 339	0
<i>Võlgnevused klientidele</i>		285 023	0
<i>Võlad tarnijatele</i>	11	28 298	0
<i>Maksuvõlad</i>	12	122 844	0
<i>Võlad töövõtjatele</i>	13	57 959	0
<i>Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad</i>	14	215	0
Lühiajalised kohustused kokku		495 219	0
Pikaajalised kohustused kokku	15, 18	705 181	0
KOHUSTUSED KOKKU		1 200 400	0
OSAKAPITAL			
Osakapital	16	575 000	2 500
Ülekurss	16	6 325 000	27 500
Oma osad	16, 18	-108 000	0
Muud reservid	3, 16	44 501	0
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-3 282	0
OMAKAPITAL KOKKU		6 833 219	30 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		8 033 619	30 000

OÜ Poco Holding

Konsolideeritud majandusaasta aruanne seisuga 31. detsember 2016

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE

(eurodes)

	Lisa	21.07.-31.12. 2016
Müügitulu		0
<i>sh. müügitulu makseteenustest</i>		<i>0</i>
Mitmesugused tegevuskulud	18	-3 281
Ärikasum (-kahjum)		-3 281
Finantstulud ja -kulud		-1
<i>Intressikulud</i>		<i>-1</i>
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		-3 282
Aruandeaasta puhaskasum (kahjum)		-3 282

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	21.07.-31.12. 2016
Puhaskasum	-3 282
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	162
Kokku rahavood äritegevusest	-3 120
Rahavood investeerimistegevusest	
Tütarettevõtja soetamisel raha ja raha ekvivalentide netomuutus	133 911
Kokku rahavood investeerimistegevusest	133 911
Rahavood finantseerimistegevusest	
Saadud laenud	3 120
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 120
Rahavood kokku	133 911
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	133 911
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	133 911

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Osakapital	Ülekurss	Oma osad	Muud reservid	Jaotamata kasum (-kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 21.07.2016	2 500	27 500	0	0	0	30 000
Osakapitali suurendamine	572 500	6 297 500	0	0	0	6 870 000
Aruandeperioodi puhas-kasum (-kahjum)	0	0	0	0	-3 282	-3 282
Opsioonid	0	0	0	44 501	0	44 501
Oma osade soetamine	0		-108 000	0	0	-108 000
Saldo seisuga 31.12. 2016	575 000	6 325 000	-108 000	44 501	-3 282	6 833 219

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

OÜ Poco Holding 31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab OÜ Poco Holding (emaettevõtja, õiguslikult vormilt osaühing, edaspidi koos tütarettevõtjatega „kontsern“) ja tema 100%-si tütarettevõtjaid AS Pocopay (tütarettevõtja, õiguslikult vormilt aktsiaselts) ja OÜ PocoSys (tütarettevõtja, õiguslikult vormilt osaühing).

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

OÜ PocoSys on Eesti Vabariigis registreeritud infotehnoloogilisi teenuseid pakkuv väikeettevõtja, juriidilise aadressiga Pärnu mnt.102c, Tallinn 11312.

Kontsern tegutseb Eestis eesmärgiga pakkuda oma teenuseid eurotsoonis. Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on OÜ Poco Holding juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 2. mail 2017 ja vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule kuulub aastaaruanne kinnitamisele OÜ Poco Holding nõukogu ja aktsionäride üldkoosoleku poolt. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja kinnitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

31. detsember 2016 töötas kontsernis 39 töötajat, aruandeperioodi keskmine töötajate arv 38 töötajat. OÜ's Poco Holding töötajaid ei ole. Kõik eelnimetatud isikud töötasid töölepingu alusel.

Juhtkond on raamatupidamise aastaaruande koostamisel lähtunud raamatupidamise seaduse (§ 18) sättest, mille kohaselt tegevusaladel, kus see on põhjendatud majandustegevuse iseloomu tõttu, võib kasutada raamatupidamise seaduse lisades esitatutest erinevaid bilansi- ja kasumiaruande skeeme.

Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

OÜ Poco Holding konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud järgides Eesti head raamatupidamistava, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

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

OÜ Poco Holding aruanne on koostatud perioodi 21. juuli kuni 31. detsember 2016 kohta. Aruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil.

Äriühendused

Äriühendus on majandustehing, mille tulemusena: (a) üks ettevõtja saavutab teise ettevõtja üle kontrolli, eeldusel, et omandatud ettevõtja sisaldab üht või enam äritegevust; või (b) üks ettevõtja omandab teise ettevõtja või äriüksuse varad ja kohustused (netovarast) ning võtab üle nende varade ja kohustustega seotud äritegevuse.

Äriühendused kajastatakse omandamise kuupäeval, st millal sisuline kontroll omandatava ettevõtja netovarade ja tegevuse üle läheb üle omandajale.

Sõltumatute osapoolte vahel toimuvaid äriühendusi kajastatakse ostumeetodil ning ühise kontrolli all olevate ettevõtjate vahel toimuvad äriühendusi kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil.

Ostumeetodi korral loetakse omandatud osaluse soetusmaksumuseks omandamisel makstava tasu (s.o omandamise eesmärgil üleantava vara, võetud kohustuse ja omandaja poolt emitteeritud omakapitaliinstrumentide) õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid. Omandatud netovara (varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt määrata) hinnatakse õiglasesse väärtusesse, millest arvatakse maha vähemusosalusele kuuluv osa omandatud netovara õiglasest väärtusest.

Kui omandatud osaluse soetusmaksumus ületab omandatud netovara õiglast väärtust, millest on maha arvatud vähemusosalusele kuuluv osa, kajastatakse erinevus bilansis firmaväärtusena. Firmaväärtust amortiseeritakse lineaarselt meetodil 10 aasta jookusul ning firmaväärtuse lõppväärtuseks loetakse null.

Korrigeeritud ostumeetodi rakendamisel kajastatakse omandatud netovara (varasid ja kohustusi) omandava ettevõtja bilansis nende bilansilises väärtuses (st nagu omandatud varad ja kohustused olid kajastatud omandatud ettevõtja bilansis). Vahet omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara bilansilise väärtuse vahel kajastatakse omandava ettevõtja omakapitali vähenemise või suurenemisena.

Konsolideerimise alused

Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib majandusüksust, kui tal on võime otsustada teise ettevõtja (tütarettevõtja) finants- ja äripoliitika üle.

Tütarettevõtjad konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Ema- ja tütarettevõtjate finantsnäitajad on kontserni raamatupidamise aastaaruandes konsolideeritud rida-realt. Konsolideeritud aruannete koostamisel on kontsernisisesed tehingud, saldod ning realiseerimata kasumid ja kahjumid, mis on tekkinud tehingutest kontserni kuuluvate ettevõtjate vahel, elimineeritud.

2016.a. majandusaasta aruandes on rida realt konsolideeritud kontserni ettevõtjate bilansilised finantsnäitajad ja kasumiaruandes kajastuvad OÜ Poco Holding kulud ja tulud ajavahemikul 21.07.-31.12.2016, sest tütarettevõtjate soetamine leidis aset detsembris 2016.

Emettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele on lisades avaldatud informatsioon OÜ Poco Holding kui konsolideeriva üksuse konsolideerimata põhjaruannete kohta. Need põhjaruanded on koostatud kasutades samu arvestusmeetodeid ja hindamisaluseid, mida on kasutatud konsolideeritud aruannete koostamisel, v.a investering tütarettevõtjasse, mis on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuleeritud allahindlused.

Arvestus ja esitusvaluuta

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

Välisvaluutaks loetakse kõik teised valuutad peale euro.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Varade ja kohustuste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

Varad ja kohustused on bilansis jaotatud lühi- ja pikaajalisteks. Vara kajastatakse lühiajalisena, s.t käibevarana kui:

- see realiseeritakse, müüakse või tarbitakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemise eesmärgil;
- eeldatakse, et selle realiseerimine toimub aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul;
- tegemist on raha või raha ekvivalendiga, v.a kui piirangutest tulenevalt ei ole võimalik seda vahetada või kasutada kohustuste tasumiseks aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad klassifitseeritakse pikaajaliseks, s.t põhivaraks.

Kohustus on lühiajaline, kui:

- see tasutakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemise eesmärgil;
- eeldatakse, et selle tasumine toimub aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul;
- puudub tingimusteta õigus lükata selle tasumine hilisemaks kui 12 kuud peale aruandeperioodi.

Kõik ülejäänud kohustused klassifitseeritakse pikaajaliseks.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha hõlmab sularaha ja arvelduskontosid pankades. Raha ekvivalendid on lühiajalised (3 kuud) ülikviidsed investeeringud, mida saab kergesti muuta teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumiste risk on väike. Aruandeperioodil hõlmasid kontserni raha ja raha ekvivalendid üksnes arvelduskontosid pankades.

Äritegevuse rahavoogusid kajastatakse kaudsel meetodil, mille puhul aruandeperioodi kasumit või kahjumit korrigeeritakse mõjudega, mis tulenevad mitterahalistest tehingutest, äritegevusega seotud nõuete ja võlgnevuste muutusest ning muudest investeerimis- või finantseerimistegevuse rahavoogudest tingitud korrigeerimistest. Investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoogusid kajastatakse otsesel meetodil.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse vara, mis on raha või raha ekvivalent, teise majandusüksuse omakapitaliinstrument, lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ja lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt tehingupäeval. Tehingupäev on päev, mil äriühing võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Finantsvarad võetakse arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetamismaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustuse soetamisega otseselt seotud kulusi (s.h ka tehingukulusi).

Klientidelt makseteenuste osutamiseks saadud rahalisi vahendeid kajastatakse bilansis varana kirjel „Klientide vahendid“ ja kohustustena kirjel „Võlad klientidele“. Neid rahalisi vahendeid hoitakse eraldi kontserni enda ja makseteenuste osutamisega mitteseotud tegevusaladega seotud varadest.

Finantsvarasid kajastatakse peale esmast arvele võtmist korrigeeritud soetusmaksumuses, s.t soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumulieeritud allahindlused. Nimetatud varade bilansiline maksumus on ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Iga aruandeperioodi lõpus hinnatakse, kas esineb võimaliku väärtuse langusele viitavaid objektiivseid tõendeid. Väärtus on langenud ja kahjumid väärtuse langusest tekivad siis, kui väärtuse languse kohta esineb objektiivseid tõendeid, mis on tekkinud ühe või mitme sündmuse tagajärjel pärast vara esmast kajastamist ja see kahjumit põhjustav sündmus mõjutab finantsvara hinnangulisi tulevase rahavoogusid, mida saab usaldusväärselt prognoosida. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule väärtuse langusele, võivad olla võlgniku olulised finantsraskused, kohustuste mittetäitmine või maksejõuetus, pankrotistumise tõenäosus jms.

Finantsvara bilansilist maksumust vähendatakse ning arvestatud kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Kui järgneval perioodil väärtuse languse summa väheneb ja vähenemine on seostatav sündmusega, mis leidis aset peale väärtuse languse kajastamist (näiteks võlgniku krediidiireitingu paranemine), kajastatakse väärtuse languse tühistamine kasumiaruandes.

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

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

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana käsitletakse materiaalset vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta maksumusega alates 500 eurost.

Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest. Bilansis kajastatakse materiaalet põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud 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 kontsern saab tulevikus varaobjektist majanduslikku kasu ja varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Jooksva hoolduse ja remondiga seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil alates põhivara kasutuselevõtmise kuust kuni selle täieliku amortiseerumiseni või kasutusest eemaldamise kuule eelneva kuuni. Uute põhivarade hinnanguline kasulik eluiga on arvutitehnikal 4 aastat (aastane kulumimäär 25%) ja kontoriinventaril 5 aastat (aastane kulumimäär 20%).

Järelejäänud kasulik eluiga vaadatakse üle kord aastas aastainventuuri käigus ning kasuliku eluea muutuse mõju kajastatakse aruandeperioodi ja järgmiste perioodide kasumiaruandes.

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

Immateriaalne põhivara

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

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

Immateriaalse varana kajastatakse põhitegevuses kasutatavat tarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatuks osaks. Arenduskulud, mis on otseselt seotud eristatavate tarkvaraobjektide arendamise ja testimisega ning mis on kontserni poolt kontrollitavad, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised tingimused:

- tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhatus kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;
- tarkvara 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 kasumiaruandes. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud kasumiaruandes, ei kajastata hilisemal perioodil bilansis varana.

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

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes netosummas kirjel „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Mittefinantsvarade väärtuse langus

Mittefinantsvarade 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 kasumiaruandes kuluna.

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

Finantskohustused

Finantskohustus on lepinguline kohustus anda teisele osapoolale raha või muid finantsvarasid ja lepinguline kohustus vahetada teise osapoolaga finantsvarasid või finantskohustusi potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel.

Finantskohustused (v.a tuletisinstrumentid) võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustuse kajastamine bilansis lõpetatakse selle kohustuse täitmisel, tühistamisel või aegumisel.

Omakapitali põhised maksed

Kokkulepete kohaselt saab kontsern teenuseid oma töötajatelt ja võtab kohustuse arveldada tehingute eest omakapitaliinstrumentidega, mida kajastatakse omakapitaliinstrumentides arveldatavate maksetena. Omakapitali põhiste 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 omakapitali põhise makse tingimustes. Vastav kulu kasumiaruandes ja korrespondeeriv mõju omakapitali kirjel „Muud reservid“ kajastatakse proportsionaalset lepinguperioodi jooksul. Turul mittepõhinevaid üleandmistingimusi, nt nõue, et isik jääb tööle, võetakse arvesse

eeldatavalt üleantavate omakapitaliinstrumentide koguse hindamisel igal bilansipäeval. Hilisemate kõrvalekallete mõju kajastatakse kasumiaruandes ja kohustuste korrigeerimisena.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud vaid jaotatud kasumilt. Tulumaksuseaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid ja muud kasumi arvelt tehtud väljamaksed olenemata saajast. Aastal 2016 oli tulumaksu määr 20/80 väljamakse summal. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse bilansis kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal reaalne väljamakse teostatakse. Tulumaksukohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtjatel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ei teki ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulu-maksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel poolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise poole finants- või juhtimisotsustele. Seotud osapoolte defineerimisel ei ole lähtutud ainult tehingute ja omavahelise suhte juriidilisest vormist vaid ka nende tegelikust sisust.

Hüvitised töötajatele

Töötajate lühiajalised hüvitised hõlmavad töötajatega seotud tasusid. Kontsernil puudub kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvaid pensioni- või muid sarnaseid makseid. Samuti puuduvad kohustused maksta töölepingute lõppemisel hüvitisi üle seaduses sätestatud määrade.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldised kajastatakse bilansis juhul, kui äriühingul on tekkinud eelnevate sündmuste tagajärjel seaduslikul või lepingulisel alusel põhinev kohustus; on tõenäoline, et kohustus täitmine on tõenäoline ning selle suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Eraldised on kajastatud juhtkonna parima hinnangu alusel ja nende tehingute tegelikud kulud võivad erineda käesoleva hetke hinnangutest.

Tingimuslike kohustustena avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades lubadused, garantiid ja muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähetõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks.

Osakapital ja oma osad

Osakapitalina kajastatakse ettevõtja poolt emiteeritud osasid. Ettevõtja poolt tagasiostetud oma osad kajastatakse omakapitali koosseisus soetusmaksumuses miinusemärgiga.

Kohustuslik reservkapital

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

Kohustuslikku reservkapitali aruandeperioodi lõpu seisuga ei ole moodustatud, kuna OÜ Poco Holding põhikiri ei näe seda ette.

Rent

Rendi all mõistetakse kokkulepet, mille kohaselt rendileandja annab rentnikule rea maksete eest kokkulepitud ajavahemikuks üle varaobjekti kasutusõiguse. Kapitalirendina klassifitseeritakse rent, mille puhul kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved on läinud üle rentnikule. Muud rendid kajastatakse kasutusrendina. Kontsern kui rentnik kajastab kasutusrendi maksed võrdsetes osades kuluna kasumiaruandes rendiperioodi jooksul.

Tulude arvestus

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses. Müügitulu sisaldab müüdü teenuste ja kaupade eest saadavaid summasid, ei sisalda käibemaksu ja allahindlusi. Tulu kajastatakse siis, kui tulu suurust on võimalik usaldusväärselt mõõta ja on tõenäoline, et kontsern saab tehingust tulenevat majanduslikku kasu.

Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil vastavalt tehingu valmidusastmele, kui teenuse osutamise eest saadava tasu eest laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

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

Saadavad intressid kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Lisa 3 Omakapitali põhised maksed

Kontsern kasutab töötajate motiveerimiseks optsooniprogrammi, mis annab teatud tingimustel õiguse tulevikus osta konsterni kuuluva ettevõtja aktsiaid või osasid (omakapitaliinstrumentides arveldatavad maksed).

2015. ja 2016. aastal sõlmis tütarettevõtja AS Pocopay lepingud, mille alusel väljastatud aktsiaoptioonid annavad 36 kuu möödumisel lepingu sõlmimisest õiguse kasutada optiooni ning nõuda väljateenitud lihtaktsiate võõrandamist optiooni saajale. Kontserni töötajatel on nende alusel õigus omandada kokku 53 000 tütarettevõtja AS Pocopay lihtaktsiat eelnevalt kindlaksmääratud hinnaga.

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

Omakapitaliinstrumentides arveldatavate maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist ning 2016.a. lõpus oli bilansis kajastatud neid muude reservide all summas 44 501 eurot.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Nõuded sotsiaalameti vastu	1 657	0
Ostjate laekumata arved	635	0
Nõuded klientide ja ostjate vastu kokku	2 292	0

Lisa 5 Ettemaksed

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	65 937	0
Ettemaksed teenuste eest	126 186	0
Rendi ettemakse	6 187	0
Ettemaksed hankijatele	1 247	0
Ettemaksed kokku	199 557	0

Maksude ettemaksete ja tagasinõuetena kajastub ostuarvete alusel tagasiküsimisele kuuluv sisendkäibemaksu nõue Maksu- ja Tolliameti vastu.

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Deposiit MasterCard'ile	190 401	0
Deposiit Citadele pangas	62 500	0
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku	252 901	0

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

Lisa 7 Äriühendus

Soetatud tütarettevõtja	Soetuse aeg	Soetatud aktsiad (tk)	Osalus %	Soetus- maksumus (eurodes)	Firma- väärtus
AS Pocopay (asutatud 08.10.2014)	21.07.2016	2 500	0,43	-	-
	21.12.2016	572 500	99,57	-	-
Kokku	-	575 000	100,00	6 900 000	5 312 971

Tütarettevõtja netovara (varad ja kohustused) soetati sõltumatute osapoolte vahelises äriühenduses mitterahalise sissemakse teel. OÜ Poco Holding väljastas omandatud tütarettevõtja netovara eest osasid õiglases väärtuses 6 900 000 eurot (575 000 tk nominaalväärtusega 1 euro/tk). Tütarettevõtja netovara õiglase väärtus oli 1 587 029 eurot ja äriühenduse käigus tekkis firmaväärtus 5 312 971 eurot.

Valdav osa seisuga 31.12.2016 konsolideeritud finantsseisundi aruandes esitatud varadest ja kohustustest on omandatud äriühenduse kaudu.

Lisa 8 Immateriaalne ja materiaalne põhivara (eurodes)

	Arvuti- tehnika	Kontori- inventar	Tarkvara- lahendused	Firma- väärtus	Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku
Algjäak 21.07.2016	0	0	0	0	0
Lisandunud aruandeperioodil	68 709	41 878	2 143 262	5 312 971	7 566 820
Akumuleeritud kulum	-15 632	-9 235	-382 018	0	-406 885
Kulumi määr aastas (alates 01.01.2017) %	25%	20%	25%	10%	0
Jääkväärtus 31.12.2016	53 077	32 643	1 761 244	5 312 971	7 159 935

Kõik aruandeperioodi immateriaalse ja materiaalse põhivara lisandumised on toimunud äriühenduste kaudu. Firmaväärtuse amortiseerimist alustatakse tütarettevõtjate soetamisele järgnevast kuust, so. jaanuar 2017.

Lisa 9 Lühiajalised rendikohustused

Lühiajaliste rendikohustustena kajastatakse OÜ PocoSys infotehnoloogia arendusosakonna testtelefonide rendimakseid, mis kuuluvad tasumisele järgmisel majandusaastal (vt lisa).

Kontsern rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumi. Mittekatkestatava kasutusrendi tulevaste perioodide maksete miinimumsumma on arvatud võttes arvesse rendilepingute katkestamatuid perioode ja renditasu kasvamist vastavalt lepingus sätestatud tingimustele. Rendileping on sõlmitud tähtajalisena kuni 30.06.2017. Kasutusrendileping sisaldab klauslit, et rendihind suureneb automaatselt alates 01.10.2016 vastavalt tarbijahinna indeksi muutuse võrra. Kõrvalkulud kannab üürnik vastavalt igakuiselt esitatud arvetele, mis kajastuvad jookva kuu kuludes.

Rendilepingust tulenevate tulevaste perioodide maksete miinimumsumma jaguneb alljärgnevalt:

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
kuni 1 aasta	31 194	0
Kokku	31 194	0

Lisa 10 Võlgnevused klientidele

Klientidelt makseteenuste osutamiseks saadud rahalisi vahendeid AS's Pocopay kajastatakse bilansis varana kirjel „Klientide vahendid“ ja kohustustena kirjel „Võlgnevused klientidele“. Neid rahalisi vahendeid hoitakse eraldi kontserni enda ja makseteenuste osutamisega mitteseotud tegevusaladega seotud varadest.

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Võlad EU tarnijatele	8 912	0
Võlad EU välistele tarnijatele	7 486	0
Võlad eesti tarnijatele	11 900	0
Võlad tarnijatele kokku	28 298	0

Võlad tarnijatele kuni 90 päeva.

Lisa 12 Maksuvõlad

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Käibemaksu võlgnevus	63 685	0
Sotsiaalmaksu võlgnevus	35 140	0
Isiku tulumaksu võlgnevus	18 906	0
Kinnipidamismaks	1 237	0
Töötuskindlustusmakse võlgnevus	2 391	0
Kogumispensioni makse võlgnevus	913	0
Erisoodustuste tulumaksu võlgnevus	572	0
Maksuvõlad kokku	122 844	0

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

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Puhkusetasu kohustus	57 959	0
sh. sotsiaalmaks	14 381	0
Võlad töövõtjatele kokku	57 959	0

Lisa 14 Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Viitintressid	215	0
Rendilepingute lühiajalised kohustused	880	0
Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad kokku	1 095	0

Lisa 15 Pikaajalised kohustused

(eurodes)	31.12.2016	21.07.2016
Pikaajaline laen	700 000	0
Viitintress	4 418	0
Rendilepingute pikaajalised kohustused	763	0
Pikaajalised kohustused kokku	705 181	0

Pikaajaline laen on väljastatud seotud osapoole poolt tagasimakse tähtajaga jaanuar 2018, 5%-lise fikseeritud intressiga väljastatud laenujäägilt. Rendilepingud on Telia Eesti kasutusrendilepingud seotud osapoolele testtelefonidele pikkusega 2 aastat.

Lisa 16 Omakapitali lisa

OÜ Poco Holding asutati juulis 2016 mitterahalise sissemakse teel. Osade eest tasuti AS Pocopay 2 500 lihtaktsiaga, nimiväärtusega 2 500 eurot. Detsembris 2016 otsustasid OÜ Poco Holding osanikud seoses Ühingu ning temaga seotud ettevõtjate restruktureerimisega suurendada Ühingu osakapitali 2 500 eurolt kuni 575 000 euron, st 572 500 euro võrra. 31 detsember 2016 seisuga on OÜ Poco Holding osakapital täiendava mitterahalise sissemakse järgselt 575 000 eurot ja väljastatud osade arv 575 000 tk. Emiteeritud osakapitali nimiväärtuse ja sissemakstud väärtuse vahel on tekkinud ülekurs summas 6 325 000 eurot. Detsembris 2016 seotud osapoolelt tagasiostetud oma osade väärtus on 108 000 eurot.

31.12.2016 muude reservide all kajastub omakapitali põhiste maksete reserv summas 44 501 eurot kontserni töötajatel on õigus omandada kokku 53 000 tütarettevõtja AS Pocopay lihtaktsiat eelnevalt kindlaksmääratud hinnaga).

OÜ Poco Holding lõpetas esimese mittetäieliku majandusaasta kahjumiga summas 3 282 eurot.

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)	21.07-31.12.2016
Väärtpaberite hooldustasu	161
Raamatupidamis-, audiitor- ja õiguskulud	3 120
Mitmesugused tegevuskulud kokku	3 281

Lisa 18 Tehingud seotud osapooltega

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

- kontserni emaettevõtja OÜ Poco Holding suhtes olulist mõju omavaid omanikke ja nendega seotud ettevõtjaid;
- kontserni emaettevõtja OÜ Poco Holding juhatuse ja nõukogu liikmeid, nendega seotud lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtjaid.

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

OÜ Poco Holding
Konsolideeritud majandusaasta aruanne seisuga 31. detsember 2016

Nõukogu ja juhatuse liikmetele aastatel 2015-2016 tasusid pole arvestatud.

Saldod seotud osapooltega
(eurodes)

	31.12.2016	21.07.2016
Kontserni emaettevõtja OÜ Poco Holding suhtes olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtjad		
Võetud pikaajalised laenukohustused	700 000	0
Arvestatud viitintresse	4 418	0
Oma osade tagasiost (9 000 tk)	-108 000	0
Kontserni emaettevõtja OÜ Poco Holding juhatuse ja nõukogu liikmed		
Klientide vahendid	13 344	0

Lisa 19 Emaettevõtja aruanded

OÜ Poco Holding finantsseisundi aruanne

(eurodes)

	31.12. 2016	21.07.2016
VARAD		
Põhivarad		
Pikaajalised finantsinvesteeringud	6 900 000	30 000
Kokku põhivarad	6 900 000	30 000
KOKKU VARAD	6 900 000	30 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
KOHUSTUSED		
Lühiajalised kohustused	3 120	0
Võlad ja ettemaksed	1 538 162	0
<i>Võlad tarnijatele</i>	<i>1 538 161</i>	<i>0</i>
<i>Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
Lühiajalised kohustused kokku	1 541 282	0
KOHUSTUSED KOKKU	1 541 282	0
OMAKAPITAL		
Osakapital	575 000	2 500
Ülekurss	6 325 000	27 500
Oma osad	-108 000	0
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	-3 282	0
Jaotamata kasum (-kahjum)	-1 430 000	0
OMAKAPITAL KOKKU	5 358 718	30 000
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 900 000	30 000

OÜ Poco Holding kasumiaruanne

(eurodes)

	21.07.-31.12. 2016
Mitmesugused tegevuskulud	-3 281
Äri kasum (-kahjum)	-3 281
Finantstulud ja -kulud	-1
<i>Intressikulud</i>	<i>-1</i>
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3 282
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)	-3 282

OÜ Poco Holding
Konsolideeritud majandusaasta aruanne seisuga 31. detsember 2016

OÜ Poco Holding rahavoogude aruanne

(eurodes)

	21.07.-31.12. 2016
Puhaskasum	-3 282
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	162
Kokku rahavood äritegevusest	-3 120
Rahavood finantseerimistegevusest	
Saadud laenud	3 120
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 120
Rahavood kokku	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	0

OÜ Poco Holding omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Osakapital	Ülekurss	Oma osad	Jaotamata kasum (-kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 21.07.2016	2 500	27 500	0	0	30 000
Osakapitali suurendamine	572 500	6 297 500	0	0	6 870 000
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	0	0	0	-3 282	-3 282
Jaotamata kasum (-kahjum)	0	0	0	-1 430 000	-1 430 000
Oma osade soetamine	0	0	-108 000	0	-108 000
Saldo seisuga 31.12. 2016	575 000	6 325 000	-108 000	-1 433 282	5 358 718

OÜ Poco Holding kui raamatupidamiskohustuslane, kes koostab konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande, lähtub omakapitali kohta Eesti äriseadustikus kehtestatud nõuetele vastavuse arvestamisel korregeeritud konsolideerimata omakapitalist.

Korregeeritud konsolideerimata omakapital on võrdne äriühingu konsolideerimata omakapitaliga, millest on lahutatud tema finantsseisundi aruandes kajastatud valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus ning millele on liidetud nende osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil.

Korregeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2016 oli 5 358 718 eurot.

Juhatus ja nõukogu kinnitus

Juhatus on 2. mail 2017 koostanud OÜ Poco Holding tegevusaruande ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande. OÜ Poco Holding nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest ning millele on juurde lisatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik juhatuse ja nõukogu liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Indrek Neivelt	juhatuse esimees		02.05.2017
Juhan Kolk	nõukogu liige		
Linnar Viik	nõukogu liige		
Tea Trahov	nõukogu liige		

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OÜ Poco Holding osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud OÜ Poco Holding ja tema tütarettevõtjate (koos kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2016 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt OÜ Poco Holding ja tema tütarettevõtjate konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

BDO Eesti AS

Registrikood 10309827 VAT nr EE100081343 Tegevusluba  1

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. 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 kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Me vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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



Sven Siling
Vandeauditori number 502



Barbara Asu
Vandeauditori number 675

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

2. mai 2017

OÜ Poco Holding

Konsolideeritud majandusaasta aruanne seisuga 31. detsember 2016

Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

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

(eurodes)

EMTAKi kood	EMTAKi grupi nimetus	21.07.-31.12. 2016
64201	Finants- ja kindlustustegevus/ finantsteenuste osutamine v.a kindlustus ja pensionifondid/ Valdusfirmade tegevus	0

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Valdusfirmade tegevus	64201	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6600000
E-posti aadress	info@pocopay.com