

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Payster Group OÜ

registrikood: 14446337

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kristiine linnaosa,
Tiiva tn 19a-2

postisihthnumber: 13426

e-posti aadress: hannes_kree@hotmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tööjõukulud	8
Lisa 3 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

2023. aastal oli Payster Group OÜ tegevusteks modulaarpangaduse mooduli arendamine ja juhtimiskonsultatsioonide osutamine.

Payster Group OÜ jätkab 2024. aastal modulaarpanganduse mooduli arendamisega, juhtimiskonsultatsioonide osutamisega ja holding firmana ning jätkab investorite huvide esindamist fintech sektoris.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	659	12 376
Nõuded ja ettemaksed	52 307	87 037
Varud	120 807	1 212 977
Kokku käibevarad	173 773	1 312 390
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 555 000	455 000
Nõuded ja ettemaksed	0	177 182
Materiaalsed põhivarad	35 014	67 033
Immateriaalsed põhivarad	177 182	0
Kokku põhivarad	1 767 196	699 215
Kokku varad	1 940 969	2 011 605
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	0	4 000
Võlad ja ettemaksed	214 947	219 749
Kokku lühiajalised kohustised	214 947	223 749
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	201 164	201 164
Kokku pikaajalised kohustised	201 164	201 164
Kokku kohustised	416 111	424 913
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	15 174	15 174
Ülekurss	1 596 575	1 596 575
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-25 057	65 916
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-61 834	-90 973
Kokku omakapital	1 524 858	1 586 692
Kokku kohustised ja omakapital	1 940 969	2 011 605

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	0	390 704
Muud äritulud	0	8 574
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-123	-37 184
Mitmesugused tegevuskulud	-172 746	-256 338
Tööjõukulud	-21 480	-142 002
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-32 019	-31 432
Muud ärikulud	-10	-6 572
Ärikasum (kahjum)	-226 378	-74 250
Intressitulud	91 980	46 664
Intressikulud	0	-2 000
Muud finantstulud ja -kulud	72 564	-61 387
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-61 834	-90 973
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-61 834	-90 973

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtuvalt Eesti finantsaruandluse standardist, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Käesolev raamatupidamise aastaaruande näol on tegu väikeettevõtja lühendatud aruandega, mis koosneb kahest põhiaruandest (detailne bilanss ja kasumiaruanne) ning lisadest. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud valuutakursid.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (va sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes, mida kajastatakse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglasel väärtusel juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Omakapitaliinstrumentide õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav juhul kui nendega ei toimu aktiivset kauplemist ning puuduvad ka alternatiivsed meetodid nende väärtuse usaldusväärselt hindamiseks – selliseid aktsiaid kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a. nõuded teiste kontserni ettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse iga ostja kohta eraldi. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded), kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Varud

Varud võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukuludest, tootmiskuludest ja muudest otsestest kuludest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuludes kajastamisel ja varude bilansilise väärtuse arvutamisel kasutatakse soetushinna meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, kumb on madalam, kas nende soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuliseeritud kulum ja vana väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivara need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000

eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Põhivarade amortisatsiooninorm on sõltuvalt kasulikust elueast 20-50%.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Tulud

Tulu teenuste ja kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Tulu teenuste ja kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasi lükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende väljakuulutamise hetkel tulumaksu seaduses fikseeritud maksumääraga netodividendina väljamakstud summalt (aruande perioodil kehtiv tulumaksu määr oli 20/80 netodividendidest). 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

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a)omanikke, juhatuse liiget
- b)eelpool loetletud isiku lähikondlasi
- c)nende poolt kontrollitavad või olulise mõju all olevad ettevõtted
- d)ettevõtte töötajaid

Lisa 2 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	-16 170	-105 801
Sotsiaalmaksud	-5 310	-36 201
Kokku tööjõukulud	-21 480	-142 002
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	0	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	37 184	67 913
Kokku nõuded ja ettemaksed	37 184	67 913
Võlad ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	212 799	209 691
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	5 796
Kokku võlad ja ettemaksed	212 799	215 487

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	201 164	201 164
Kokku laenukohustised	201 164	201 164

ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	1 853 021	1 828 021	25 000	46 664
Kokku antud laenud	1 853 021	1 828 021	25 000	46 664

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	25 000	1 483 935	1 493 935	15 000	91 980
Kokku antud laenud	25 000	1 483 935	1 493 935	15 000	91 980

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 500	1 607 386	1 801 050	201 164
Kokku laenukohustised	7 500	1 607 386	1 801 050	201 164

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	201 164	0	0	201 164
Kokku laenukohustised	201 164	0	0	201 164

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	0	123 564
Kokku müüdnud	0	123 564

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	25 416
Kokku ostetud	0	25 416

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	16 170	53 281

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Payster Group OÜ (registrikood: 14446337) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EVALD-HANNES KREE	Juhatuse liige	24.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-25 057
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-61 834
Kokku	-86 891