

TINV EUROPE AS

Majandusaasta aruanne 2023

Aruandeaasta algus: 01.04.2022
Aruandeaasta lõpp: 31.03.2023

Registrikood: 16267372

Sisukord

Ettevõtte andmed	3
Tegevusaruanne	4
Finantsseisund aruanne	5
Koondkasumi aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Aruande allkirjad	20
Sõltumatu audiitori aruanne	21
Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta aktsionäridele	24

Ettevõtte andmed

Ettevõtte nimi:	TINV Europe AS
Äriregistri number	16267372
Juriidiline aadress:	Veerenni tn 24 10135 Tallinn Eesti Vabariik
Juhatuse liikmed:	Clément André Bernard Baudot Maryam Siddiqui Lars Trunin
Nõukogu liikmed:	Kristo Käärman Gabriel May Tõnu Pekk

Tegevusaruanne

Ettevõtte on TINV Ltd-le 100% kuuluv tütarettevõtte.

Põhitegevus ja edasised arengud

TINV Europe AS asutati aktsiaseltsina (edaspidi „aktsiaselts“) 9. juulil 2021. Ta on TINV Ltd (Ühendkuningriigi ettevõtte), mis kuulub 100%-liselt Wise plc-le (Ühendkuningriigi ettevõtte), 100%-line tütarettevõtte. Ettevõtte taotles ja sai Eesti Finantsinspeksioonilt tegevusloa investeerimisteenuste osutamiseks ja nende teenuste vahendamiseks.

Ettevõtte pakub investeerimistoodet Wise Assets Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asuvatele Wise klientidele. Investeerimisteenuseid hakati pakkuma 16. märtsil 2023 klientidele Prantsusmaal, Soomes, Luksemburgis, Austrias, Hollandis ja Hispaanias.

Asutamine

Ettevõtte on aktsiaselts, mis asutati Eesti äriseadustiku alusel 9. juulil 2021 Eestis. Ettevõtte registrikood on 16267372.

Nõukogu liikmed

Nõukogu liikmed, kes kuulusid nõukogusse majandusaasta jooksul ja kuni raamatupidamise aastaaruande allkirjastamiseni, olid:

- Kristo Käärman
- Gabriel May
- Tõnu Pekk

Tulemused ja dividendid

Ettevõtte aruandeaastal kasumit ei teeninud. Aruandeaasta jooksul dividende ei kuulutatud välja ega makstud.

Tegevuse jätkuvus

Ettevõtte sõltub rahalise toetuse saamiseks oma lõplikku kontrolli omavast emaettevõttest Wise plc-st. Lõplikku kontrolli omaval emaettevõttel on piisavalt rahalisi vahendeid ettevõtte rahaliseks toetamiseks vähemalt 12 kuu jooksul alates raamatupidamise aastaaruande allkirjastamisest. Juhatuse liikmetel on põhjendatud ootused, et ettevõttel on lähitulevikus tegutsemiseks piisavad ressursid praegust makromajanduslikku keskkonda arvestades. Sellest tulenevalt jätkavad nad majandusaasta ja raamatupidamise aastaaruande koostamisel tegevuse jätkuvuse põhimõtte rakendamist.

Juhtkonna hinnangul puudub oluline ebakindlus üldiste makromajanduslike tingimuste valguses. Wise Group arvestab jätkuvalt kõiki Ukraina sõjaga seonduvaid arenguid, sealhulgas äärmiselt ebatõenäolist võimalust, et Eesti või muud Mandri-Euroopa piirkonnad võivad sellesse sekkuda. Eeldatavasti puudub COVID-19 pandeemia edasine mõju ettevõttele.



Clément André Bernard Baudot, juhatuse liige

31. juulil 2023

Finantsseisundi aruanne

	Lisa	31.03.2023 EUR	31.03.2022 EUR	9.07.2021 EUR
Varad				
Käibevara				
Raha ja raha ekvivalendid	6	777 658	763 005	25 000
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad		4 256	-	-
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	7	17 817 271	27 513	-
Käibevara kokku		18 599 186	790 518	25 000
Varad kokku		18 599 186	790 518	25 000
Kohustused ja omakapital				
Lühiajalised kohustused				
Võlad tarnijatele ja muud võlad	8	17 819 488	15 488	-
Lühiajalised kohustused kokku		17 819 488	15 488	-
Kohustused kokku		17 819 488	15 488	-
Netovara		779 698	775 030	25 000
Omakapital				
Sissemakstud aktsiakapital	9	150 000	150 000	25 000
Vabatahtlikud reservid		625 000	625 000	-
Muud reservid		4 668	-	-
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		30	30	-
Omakapital kokku		779 698	775 030	25 000

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on käesoleva aruande lahutamatu osa.

Koondkasumi aruanne

	Lisa	31.03.2023 lõppenud aruandeaasta EUR	Periood 9.07.2021 kuni 31.03.2022 EUR
Müügitulu	3	99 048	27 306
Üldhalduskulud	4	(99 382)	(27 306)
Ärikahjum		(334)	-
Intressitulu		334	30
Kasum enne tulumaksu		-	30
Tulumaksukulu	5	-	-
Aruandeperioodi puhaskasum		-	30
Aruandeperioodi koondkasum		-	30

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on käesoleva aruande lahutamatu osa.

Omakapitali muutuste aruanne

	Sissemakstud aktsiakapital EUR	Muud reservid EUR	Vabatahtlikud reservid EUR	Jaotamata kasum EUR	Omakapital kokku EUR
Seisuga 9.07.2021	25 000	-	-	-	25 000
Aruandeaasta koondkasum kokku	-	-	-	30	30
Kapitali sissemakse	125 000	-	625 000	-	750 000
Seisuga 31.03.2022	150 000	-	625 000	30	775 030
Seisuga 1.04.2022	150 000	-	625 000	30	775 030
Aktsiapõhiste maksete kulud	-	4 668	-	-	4 668
Aruandeaasta koondkasum kokku	-	-	-	-	-
Seisuga 31.03.2023	150 000	4 668	625 000	30	779 698

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on käesoleva aruande lahutamatu osa.

Rahavoogude aruanne

		31.03.2023 lõppenud majandusaasta EUR	Periood 9.07.2021 kuni 31.03.2022 EUR
Lisa			
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum		-	30
Mitterahaliste tulude ja kulude korrigeerimised:			
Valuutakursi muutuste netomõju		7	-
Aktsiapõhiste maksete kulu	4	4 668	-
Muutused põhitegevuse varades ja kohustustes:			
Muutus nõuetes ostjate vastu ja muudes nõuetes		(17 789 758)	(27 513)
Muutus õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande kajastatavates finantsvarades		(4 256)	-
Muutus võlgades tarnijatele ja muudes võlgades		17 804 000	15 488
Raha laekumised (väljamaksed) äritegevusest		14 661	(11 995)
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekumine omakapitali sissemakselt		-	750 000
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-	750 000
Rahavood kokku		14 661	738 005
Raha ja raha ekvivalendid aruandeaasta alguses			
	6	763 005	25 000
Raha ja raha ekvivalentide valuutakursi muutused		(7)	-
Raha ja raha ekvivalendid aruandeaasta lõpus	6	777 658	763 005

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on käesoleva aruande lahutamatu osa.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Arvestuspõhimõtted

1.1 Üldteave

TINV Europe AS (edaspidi ettevõtte) on 9. juulil 2021 asutatud aktsiaselts, mis asub Eestis. Andmed emaeetevõtte kohta on toodud lisas 11.

Nõukogu ja juhatuse liikmed aruandeperioodil töötasu ei saanud. Ettevõtte taotles ja sai Eesti Finantsinspeksioonilt tegevusloa investeerimisteenuste osutamiseks ja nende teenuste vahendamiseks. Ettevõtte pakub investeerimistoodet Wise Assets Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asuvatele Wise klientidele. Investeerimisteenuseid hakati pakkuma alates 16. märtsist 2023 klientidele Prantsusmaal, Soomes, Luksemburgis, Austrias, Hollandis ja Hispaanias.

Juhatus kinnitas TINV Europe AS-i 31. märtsil 2023 lõppenud perioodi raamatupidamise aastaaruanne vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule 31. juulil 2023. Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule kinnitab juhatuse koostatud majandusaasta aruande ettevõtte aktsionäride üldkoosolek.

1.2 Koostamise alused ja arvestuspõhimõtted

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse põhimõttel kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (edaspidi „IFRS“).

Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Ettevõtte esitus- ja arvestusvaluuta on euro.

Eelneval perioodil (esimene periood, mis lõppes 31. märtsil 2022) koostas ettevõtte oma raamatupidamise aastaaruande vastavalt kohalikele (Eesti) üldtunnustatud raamatupidamis põhimõtetele (edaspidi kohalik GAAP). Käesolev, 31. märtsil 2023 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on esimene, mille ettevõtte koostas kooskõlas IFRS-iga.

Üleminek IFRS-ile

See on esimene raamatupidamise aastaaruanne, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Ettevõtte võttis IFRS-i kasutusele vastavalt standardile IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“. Lisas 1 toodud arvestuspõhimõtteid on rakendatud täies ulatuses tagasiulatuvalt 31. märtsil 2023 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel, käesolevas 31. märtsil 2022 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandes esitatud võrdlusandmetes ja IFRS algbilansi koostamisel 9. juulil 2021 (ettevõtte üleminekukuu päev).

IFRS-i järgi raamatupidamise aastaaruannet koostades tuvastas ettevõtte kohaliku GAAP-i järgi tehtud aruande vea. Algbilansis (9. juuli 2021) omakapital ning raha ja raha ekvivalendid oleksid pidanud olema 25 tuhat eurot, nagu on kajastatud käesolevas raamatupidamise aastaaruandes, mitte 150 tuhat eurot, nagu on kajastatud vastavalt kohalikele üldtunnustatud raamatupidamis põhimõtetele.

Ühtegi muud korrigeerimist ei tehtud finantsaruannetesse (omakapitali aruanne, finantsseisundiaruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne).

Uued standardid ja tõlgendused, mida ettevõtte ei ole veel kasutusele võtnud

Välja on antud uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis ei ole 31. märtsil 2023 lõppenud aruandeperioodil kohustuslikud ja mida ettevõtte ei ole ennetähtaegselt rakendanud. Nendel uutel või muudetud standarditel ja tõlgendustel ei ole eeldatavasti olulist mõju ettevõtte käesolevale või tulevastele aruandeperioodidele ja prognoositavatele tulevastele tehingutele.

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud peamised arvestuspõhimõtted on toodud allpool. Neid põhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõikidele esitatud perioodidele, kui ei ole märgitud teisiti.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

1.3 Liigitamine lühi- ja pikaajaliseks

Ettevõtte esitab varad ja kohustused finantsseisundi aruandes lühi- või pikaajalise liigituse alusel.

Vara on lühiajaline, kui see vastab ühele järgmistest kriteeriumidest:

- eeldatavasti realiseeritakse või kavatsetakse müüa või tarbida tavapärase äritsükli jooksul;
- hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil;
- eeldatavasti arveldatakse 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi;
- raha või raha ekvivalent, välja arvatud juhul, kui selle vahetamine või kasutamine kohustuse tasumiseks on piiratud vähemalt 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi.

Kõik muud varad liigitatakse põhivaraks.

Kohustus on lühiajaline, kui see vastab ühele järgmistest kriteeriumidest:

- eeldatavalt tasutakse ettevõtte tavapärase äritsükli jooksul;
- hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil;
- arveldatakse 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi;
- puudub tingimusteta õigus kohustuse tasumist edasi lükata vähemalt 12 kuud pärast aruandeperioodi.

Ettevõtte liigitab kõik ülejäänud kohustused pikaajaliseks.

1.4 Tegevuse jätkuvus

Võttes arvesse Wise Group'i rahvusvahelist olemust ja seda, et tema tütarettevõtete tegevus ja siirdehindade kokkulepped sõltuvad tihedalt emavõtte Wise plc-i tegevusest, viidi tegevuse jätkuvuse hindamine läbi konsolideeritud grupi tasandil (Suurbritannia naelsterlingites) ja see põhines vähemalt 12-kuulisel ajavahemikul alates allkirjastamise kuupäevast. Tegevuse jätkuvuse hindamisel võetakse arvesse ka peamisi riske ja see sõltub paljudest teguritest, sealhulgas, kuid mitte ainult, finants tulemustest ja tehingute mahust.

Juhtkonna hinnangul puudub oluline ebakindlus üldiste makromajanduslike tingimuste valguses. Wise Group kaalub jätkuvalt kõiki Ukraina sõjas toimuvaid arenguid, sealhulgas äärmiselt ebatõenäolist võimalust, et Eesti või muud Mandri-Euroopa riikonnad võivad sellesse sekkuda. Eeldatavasti puudub COVID-19 pandeemia edasine mõju ettevõttele.

Wise Group kasutas prognooside tegemisel tegevuse jätkuvuse hindamiseks põhi- ja negatiivset stsenaariumi, mis hõlmasid tulusid, kasumlikkust, rahaposisiooni ning likviidsus- ja kapitalinõudeid. Wise Grupp ja ettevõtte on veendunud, et ettevõtte suudab jätkata oma tegevust mõlema stsenaariumi korral, arvestades tehtud prognoose, olemasolevat turuinfot ning juhtkonna teadmisi ja kogemusi ettevõtte äritegevuse kohta. Juhataste liikmed on esitanud järelepärimisi juhtkonnale ja arvestanud ettevõtte prognoose ning neil on käesoleva raamatupidamise aastaaruande kinnitamise ajal põhjendatud ootus, et ettevõttel on piisavad vahendid tegevuse jätkamiseks lähitulevikus. Seetõttu jätkab ettevõtte oma finantsaruannete koostamisel tegevuse jätkuvuse põhimõtte kasutamist.

1.5 Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid hõlmavad sularaha kassas, muid lühiajalisi väga likviidseid investeeringuid esialgse tähtajaga kuni kolm kuud ja panga arvelduskrediiti.

1.6 Tasumisele kuuluv ja edasilükkunud tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud kasumilt. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäärat 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.a. esimene arvesse võetav aasta.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

1.7 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

Nõuded ostjate vastu on tavapärase äritegevuse käigus osutatud teenuste eest saadud summad. Kui laekumist oodatakse ühe aasta või lühema perioodi jooksul (või ettevõtte tavapärase äritsükli jooksul, kui see pikem), liigitatakse need käibevaraks. Muudel juhtudel kajastatakse neid põhivarana.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded võetakse algselt arvele õiglasest väärtusest ja edaspidi kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit (välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju oleks ebaoluline), millest on maha arvatud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded.

1.8 Võlad tarnijatele ja muud võlad

Võlad tarnijatele on ettevõtte kohustused enne majandusperioodi lõppu tarnitud kaupade või teenuste eest, mis on tasumata. Võlad tarnijatele liigitatakse lühiajalisteks kohustusteks, välja arvatud juhul, kui maksetähtaeg on 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi. Muudel juhtudel kajastatakse neid pikaajaliste kohustustena.

Võlad tarnijatele võetakse algselt arvele õiglasest väärtusest ja edaspidi kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

1.9 Aktsiakapital ja vabatahtlikud reservid

Aktsiakapital koosneb lihtaktsiatest, mis on liigitatud omakapitaliks.

Vabatahtlik reserv koosneb sissemakstud kapitalist, mis liigitatakse omakapitaliks.

1.10 Müügitulu kajastamine

Ettevõtte teenib tulu peamiselt ettevõtete vaheliste tugiteenuste eest, mis on saadud seotud osapooltelt ja mida kajastatakse vastavalt IFRS 15 põhimõtetele viieastmelise mudeli alusel:

1. Klientidega sõlmitud lepingute kindlaks tegemine
2. Lepingu täitmiskohustuste kindlaks tegemine
3. Tehinguhinna kindlaks määramine
4. Tehingu jaotamine lepingu täitmiskohustustele
5. Müügitulu arvestamine juhul, kui ettevõtte täidab täitmiskohustust

Varade teenus- ja fonditasud

Kauplemistulu koosneb teenustasust, mida TINV Europe AS võtab oma klientidelt nende rahaliste vahendite kaitsmise ja haldamise eest, ning fonditasust (*Rebate*), mida tasutakse fondihaldurile BlackRock.

1.11 Välisvaluuta arvestus

Arvestus- ja esitusvaluuta

Välisvaluutas tehtud tehingud hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, kasutades tehingu toimumise kuupäeval kehtinud vahetuskursse. Selliste tehingute arveldamisest ning välisvaluutas fikseeritud rahaliste varade ja kohustuste ümberhindamisel tekkinud kasumid ja kahjumid aasta lõpu vahetuskursside alusel kajastatakse üldjuhul kasumiaruandes.

Rahalised varad ja kohustused hinnatakse ümber ettevõtte arvestusvaluutasse vastava aruandeperioodi lõpus kehtinud Euroopa Keskpanka ametliku vahetuskursi alusel.

Mitterahalised varad ja kohustused hinnatakse ümber ajalooliste vahetuskursside alusel, kui neid hoitakse soetusmaksumuses, või aasta lõpu vahetuskursside alusel, kui neid hoitakse õiglasest väärtusest, ning sellest tulenevaid valuutakursi kasumeid või -kahjumeid kajastatakse kas koondkasumiaruandes või omakapitali aruandes sõltuvalt vara või kohustuse kasumi või kahjumi käsitlemisest.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

1.12 Finantsvarad

(a) Kajastamine ja kajastamise lõpetamine

Tavapäraseid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval, mil ettevõtte kohustub vara ostma või müüma. Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui õigus saada finantsvaradest rahavooge on aegunud või üle antud ning ettevõtte on üle andnud kõik olulised omandiga seotud riskid ja hüved.

(b) Liigitamine ja edasine mõõtmine

Ettevõtte mõõdab esmasel kajastamisel finantsvara selle õiglasest väärtuses, millele lisatakse finantsvara puhul, mida ei kajastata õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (FVTPL), tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara soetamisega. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade tehingukulud kantakse kulusse kasumiaruandes.

Ettevõtte finantsvarade hilisem mõõtmine sõltub ettevõtte ärimudelist vara haldamisel ja vara rahavoo omadustest. Ettevõtte liigitab oma finantsvarasid siis ja ainult siis, kui nende varade haldamise ärimudel muutub.

Varasid, mida hoitakse lepingujärgsete rahavoogude kogumiseks, kui need rahavood kujutavad endast ainult põhiosa ja intressi (SPPI) tasumist, mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Intressitulu nendelt finantsvaradelt kajastatakse intressitulu koosseisus, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Kajastamise lõpetamisest tekkiv kasum või kahjum kajastatakse otse kasumiaruandes ja esitatakse muu kasumi/(kahjumi) koosseisus koos valuutakursikasumi ja -kahjumiga. Väärtuse langusest tulenevad kahjumid esitatakse koondkasumiaruandes eraldi kirjena.

Varasid, mida hoitakse müügiks või mille rahavood ei kujuta endast SPPI-d, mõõdetakse õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande.

Raha ja raha ekvivalente, nõudeid ostjate vastu ja muud nõudeid ning võlgasid tarnijatele ja muid võlgasid mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantsvarasid, mida kajastatakse kasumiaruandes õiglasest väärtuses, mõõdetakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

(c) Väärtuse langus

Ettevõtte hindab tulevikku suunatud eeldatavat krediidikahju (ECL), mis on seotud tema korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvaradega. Kasutatav allahindluse meetodika sõltub sellest, kas oluliste finantseerimiskomponentidega finantsvarade krediidirisk on oluliselt suurenenud.

Ettevõtte kasutab ostjate ja muude nõuete puhul IFRS 9-ga lubatud kollektiivse väärtuse languse puhul lihtsustatud meetodit, mis nõuab, et ettevõtte kajastaks igal aruandekuupäeval eeldatavatel krediidikahjudel põhinevat allahindlust eluea jooksul.

Nõuete väärtuse langusest tulenevad konkreetsed kahjumid arvutatakse aruandekuupäeva seisuga tasumata arвете põhjal, mis on individuaalselt üle vaadatud ja alla hinnatud, võttes arvesse iga kliendi krediivõimet ja varasemat laekumise ajalugu.

1.13 Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- Emaettevõtte TINV Ltd ja lõplikku kontrolli omava emaettevõtte Wise plc
- Olulise mõjuga aktsionärid;
- Olulise mõjuga aktsionäride lähisugulased;
- Juhtkonna võtmeisikud ja nende lähisugulased;
- Eespool nimetatud isikute kontrolli all olevad ettevõtted.

Olulise mõju olemasolu eeldatakse, kui isik omab üle 20% hääleõigusest.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

1.14 Aktsiapõhised maksed

Ettevõttel on aktsiaoptsiooniprogramm, mille kohaselt saab ta teenuseid töötajatelt Wise plc-i omakapaliinstrumentide (optsioonide) eest, mis antakse järk-järgult üle 4-aastase perioodi jooksul. Optsioone antakse programmi alusel tasuta ja neil ei ole dividendide ega hääleõigust. Töötajate aktsiaoptsiooniprogramm on loodud selleks, et pakkuda Wise Group-i töötajatele pikaajalisi stiimuleid aktsionäride pikaajalise tootluse teenimiseks.

Kogusumma, mille ettevõtte kannab kulusse, määratakse kindlaks antud optsioonide õiglase väärtuse alusel. Aktsiaoptsiooniprogrammi alusel antud optsioonide õiglast väärtust kajastatakse töötajate hüvitiste kulude ja vastava omakapitali suurenemise (muudes reservides) osana. Turuga mitteseotud üleandmistingimuste hulka kuuluvad eeldused üle antavate optsioonide ja väljamaksete arvu kohta.

Programmi kulude kogusumma kajastatakse üleandmisperioodi jooksul. Ettevõtte vaatab igal aruandekuupäeval üle oma hinnangud optsioonide ja väljamaksete arvu kohta, mis eeldatavasti antakse üle turuga mitteseotud üleandmistingimuste alusel. See arvestab olemasolu korral esialgsete hinnangute korrigeerimise mõju koondkasumi aruandes koos muude reservide vastava korrigeerimisega. Kui aktsiad on üle antud, kantakse see reserv jaotamata kasumisse.

1.15 Õiglase väärtuse kajastamine

Õiglane väärtus on summa, mille eest on võimalik vara vahetada või kohustust arveldada teadlike, huvitatud osapoolte vahelises turutingimustel tehtud tehingus. Finantsvarade või -kohustuste, sealhulgas tuletisinstrumentide, õiglased väärtused põhinevad aktiivsetel turgudel noteeritud turuhindadel.

Kõik varad ja kohustused, mille õiglast väärtust mõõdetakse või avalikustatakse raamatupidamise aastaaruandes, liigitatakse õiglase väärtuse hierarhia alusel, mida kirjeldatakse alljärgnevalt, lähtudes madalaima taseme sisendist, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisel tervikuna:

- 1. tase - identsete varade või kohustuste noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsetel turgudel;
- 2. tase - hindamistehnikad, mille puhul on otseselt või kaudselt jälgitav madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks;
- 3. tase - hindamistehnikad, mille puhul ei ole jälgitav madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks.

Ettevõtte hindab iga aruandeperioodi lõpus, kas erinevatel perioodidel raamatupidamise aastaaruandes kajastatud varad ja kohustused vajavad ühelt tasemelt teise ümberliigitamist (madalaima sisendi alusel, mis on oluline õiglase väärtuse hindamiseks).

1.16 Bilansivälised kirjed

Wise Assets on investeerimistoode, mis võimaldab klientidel osta fondihaldurite pakutavate fondide osakuid, kasutades oma Wise'i kontojääki. Ettevõtte teenib müügitulu teenustasudelt, mis põhinevad hallatavate varade väärtusel. Müügitulu koguneb igapäevaselt ja seda kajastatakse aja jooksul vastavalt perioodile, mil ettevõtte osutab oma teenuseid Wise Assets'i klientidele.

Ettevõtte tegutseb kliendikorralduste maaklerina ning ei säilita kontrolli Wise Assets'i üle ega saa neist kasu, seega ei kajasta ta Wise Assets'iga seotud finantsvarasid ega vastavaid kohustusi finantsseisundiaruandes ning lõpetab ostu korral klientide rahaliste vahendite kajastamise.

Seisuga 31. märts 2023 kuulus fondiosakute omandiõigus ettevõttele, klientide nimel, kuid ettevõttel ei olnud nende osakute kontrolli ega kasu ning seetõttu jätkab ettevõtte nende kajastamist bilansivälisena.

1.17 Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldised kajastatakse siis, kui ettevõttel eksisteerib minevikusündmuste tõttu juriidiline või faktiline kohustus, on tõenäoline, et kohustuse täitmiseks on vajalik ressursside väljavool ning summat on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

Lisa 2. Olulised raamatupidamishinnangud ja -otsused

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnalt hinnangute, otsuste ja eelduste tegemist, mis mõjutavad kajastatud tulude, kulude, varade ja kohustuste summasid ning nendega kaasnevat avalikustatavat teavet. Ebakindlus nende hinnangute ja eelduste suhtes võib kaasa tuua tulemusel, mis nõuavad varade ja kohustuste bilansilise väärtuse olulist korrigeerimist järgmisel majandusaastal.

Peamised tulevikueeldused ja muud olulised hinnangute ebakindluse allikad aruandekuupäeval, millel on suur risk, et järgmisel majandusaastal võidakse varade ja kohustuste bilansilist väärtust oluliselt korrigeerida. Ettevõtte lähtus oma eelduste ja hinnangute tegemisel näitajatest, mis olid kättesaadavad raamatupidamise aastaaruande koostamise ajal.

Olemasolevad asjaolud ja eeldused tulevaste arengute kohta võivad aga muutuda seoses turumuutustega või asjaoludega, mis ei ole ettevõtte kontrolli all. Sellised muutused kajastuvad eeldustes nende toimumise korral.

Lisa 3. Müügitulu

	Lisa	31.03.2023 lõppenud majandusaasta	Periood 9.07.2021 kuni 31.03.2022
		EUR	EUR
Varade teenus- ja fonditasud		3 134	-
Valuutakasum/kahjum		7	-
Ettevõtete vahelised tugiteenused	13	95 907	27 306
Tulu kokku		99 048	27 306

Lisa 4. Üldhalduskulud

	31.03.2023 lõppenud majandusaasta	Periood 9.07.2021 kuni 31.03.2022
	EUR	EUR
Audititasud	8 500	-
Panga teenustasud	6 114	500
<i>Backoffice'i</i> tugiteenused	3 271	-
Finantsnõustamise teenuste kulud	41 586	26 806
Töötasu*	35 243	-
Aktsiapõhiste hüvitiste kulu	4 668	-
Üldhalduskulud kokku	99 382	27 306

* Töölepingu alusel tööle võetud isikud

1 -

Juhatuse ja nõukogu liikmed ei saa töötajate hüvitisi 31. märtsil 2023 lõppenud aruande perioodi eest.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

Lisa 5. Tulumaksu kulu

(a) Tegurid, mis mõjutavad aruandeaasta tulumaksukulu

	31.03.2023 lõppenud majandus- aasta	Periood 9.07.2021- 31.03.2022
	EUR	EUR
Ärikahjum	-	30
Äritegevusest saadud kasum, mis on korrutatud Eesti maksumääraga 20%	-	6
Aastalõpu korrigeerimine	-	(6)
Tulumaksukulu kokku	-	-

Lisa 6. Raha ja raha ekvivalendid

	31.03.2023 lõppenud majandus- aasta EUR	Seisuga 31.03.2022 EUR
Raha ja raha ekvivalendid		
Raha kassas ja pangakontodel	777 658	763 005
Raha ja raha ekvivalendid kokku	777 658	763 005

Lisa 7. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

		Seisuga 31.03.2023	Seisuga 31.03.2022
	Lisa	EUR	EUR
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded			
Nõuded klientide vastu		3 140	-
Nõuded grupiettevõtete vastu	13	17 572 336	27 513
Arvelduskontod investeerimisfondide maakleriga		241 795	-
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kokku		17 817 271	27 513

Lisa 8. Võlad tarnijatele ja muud võlad

		Seisuga 31.03.2023	Seisuga 31.03.2022
	Lisa	EUR	EUR
Võlad tarnijatele ja muud võlad			
Võlad tarnijatele		481 340	-
Muud võlad		14 966	-
Võlad kontserni ettevõtetele	13	17 323 182	15 488
Võlad tarnijatele ja muud võlad kokku		17 819 488	15 488

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

Lisa 9. Sissemakstud aktsiakapital

	Seisuga 31.03.2023		
	Nomina al- väärtus	Aktsiate arv	Aktsiakapital
	EUR		EUR
Lihtaktsiad	0,10	1 500 000	150 000
Kokku		1 500 000	150 000

	Seisuga 31.03.2022		
	Nomina al- väärtus	Aktsiate arv	Aktsia- kapital
	EUR		EUR
Lihtaktsiad	0,10	1 500 000	150 000
Kokku		1 500 000	150 000

Kõik aktsiad on kõigis aspektides võrdväärsed.

Lisa 10. Aktsiapõhine töötajate hüvitis

Töötajate aktsiaoptsiooniprogramm on loodud selleks, et pakkuda kõigile töötajatele pikaajalisi stiimuleid aktsionäride pikaajalise tootluse teenimiseks. Programmi raames antakse osalejatele Wise plc-i aktsiaoptsioone, mida osalejad omandavad järk-järgult üle 4-aastase perioodi jooksul (25% esimesel aastal ja 6.25% igal järgneval kvartalil) ning mida arveldatakse aktsiatega.

Kulusse kantav kogusumma määratakse kindlaks antud optsioonide õiglase väärtuse alusel. Eeldatavasti üle antavate optsioonide ja väljamaksete arvu puudutavad hinnangud sisaldavad turuga mitteseotud üleandmistingimusi.

Opsioone antakse programmi raames tasuta ning neil puuduvad hääleõigused.

Kasutamise korral on iga optsioon konverteeritav üheks lihtaktsiaks.

	31.03.2023 lõppenud majandusaasta		Periood 9.07.2021 kuni 31.03.2022	
	Keskmine täitmishind aktsiaoptsiooni kohta EUR	Opsioonide arv	Keskmine täitmishind aktsiaoptsiooni kohta EUR	Opsioonide arv
Aasta algus	-	-	-	-
Väljastatud aasta jooksul	-	16 040	-	-
Aasta lõpus	-	16 040	-	-
Üle antud ja kasutatud	-	-	-	-

Aktsiaoptsioonide kulu 31.03.2023 lõppenud majandusaastal on 4 668 eurot (2022: null).

31. märtsil 2023 lõppenud majandusaastal antud optsioonide hinnanguline õiglane väärtus nende andmise päeval oli keskmiselt 7,22 eurot optsiooni kohta (2022: null). Õiglane väärtus andmise kuupäeval määratakse kindlaks erapooletult Black Scholes'i mudeli abil, mis võtab arvesse täitmishinda, optsiooni tähtaega, aktsia hinda andmise kuupäeval ja alusaktsia eeldatavat hinnakõikumist, riskivaba intressimäära optsiooni kehtivusaajal ning võrdlusgrupi ettevõtete korrelatsioon ja volatiilsust.

31. märtsil 2023 lõppenud majandusaastal antud optsioonide mudeli sisendid olid järgmised:

- Opsioone antakse tasuta ja nad antakse üle 4-aastase perioodi jooksul vastavalt üleandmistingimustele
- Keskmine täitmishind: \$0.00
- Dividende eeldatavasti ei maksta
- Ettevõtte aktsiate eeldatav hinnakõikumine: 48%
- Riskivaba intressimäär: 1.44% - Riskivaba intressimäär põhineb Ühendkuningriigi 5-aastaste riigivõlakirjade tootlusel
- Eeldatav hinnavolatiilsus põhineb võrdlusgrupi ettevõtete võrdlusandmetel

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

Lisa 11. Lõplikku kontrolli omav osapool

Vahetu emaettevõtte oli 31. märtsil 2023 lõppenud aastal TINV Ltd, mis on asutatud Ühendkuningriigis (registri number: 11905382). 31. märtsil 2023 lõppenud aastal oli lõplikku kontrolli omav emaettevõtte ning väikseim ja suurim kontsern, kes seda raamatupidamise aastaaruannet konsolideeris, Wise plc. Käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koopiad on võimalik kätte saada ettevõtte sekretärit 6-ndalt korruselt hoones, mis asub aadressil Tea Building 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ, Ühendkuningriik.

Lisa 12. Finantsvarade või -kohustuste õiglane väärtus

Ettevõtte leiab, et finantsseisundi aruandes kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt raamatupidamise aastaaruandes toodud bilansilisest väärtusest tulenevalt vastavate nõuete ja kohustuste lühikestest maksetähtaegadest.

Ettevõtte finantsvarade kokkuvõtte on järgmine:

Finantsvarad

Raha ja raha ekvivalendid (1. tase)	Korrigeeritud soetusmaksumus
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	
kajastatavad finantsvarad * (1.tase)	Õiglane väärtus kasumiaruandes
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded (3. tase)	Korrigeeritud soetusmaksumus

* Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglane väärtus määratakse kindlaks selle instrumendi noteeritud turuhinna alusel. Kui noteeritud hinnad ei ole kättesaadavad, kasutatakse õiglase väärtuse hindamiseks hindamistehnikaid, mis kasutavad jälgitavaid sisendeid. Hindamismudeli peamised sisendid on vastavate valuutade asjakohased forvardvahetuskursid.

Ettevõtte on oma finantskohustused liigitanud järgmiselt:

Finantskohustused

Võlad tarnijatele ja muud võlad (3. tase)	Korrigeeritud soetusmaksumus
---	------------------------------

Lisa 13. Seotud osapooltega seotud teabe avalikustamine

Ettevõttel on aruandeperioodil seotud osapooltega alljärgnevad turupõhised tehingud ja saldod:

		2023 EUR	2022 EUR
	Lisa		
Ettevõtetevahelise teenuste tulu muudelt seotud osapooltelt	3	95 907	27 306
Ettevõtetevahelise tugiteenuste tulu muudelt seotud osapooltelt	4	3 217	-
		31.03.2023	31.03.2022
	Lisa	EUR	EUR
Nõuded ostjate vastu seotud osapooltelt	7	17 572 336	27 513
Maksmisele kuuluvad arved emaettevõttele	8	-	15 488
Maksmisele kuuluvad arved seotud osapooltele	8	<u>17 323 182</u>	<u>-</u>

Ülaltoodud tabelis on toodud seotud osapooltega tehtud tehingute ja saldode kokkuvõtte. Ettevõtete vahelised saldod on tagatiseta ja nende tagasimakse tähtaeg on 30 päeva jooksul.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

Lisa 14. Finantsriskide ja kapitali juhtimine

Selles lisas kirjeldatakse ettevõtte avatust finantsriskidele ja seda, kuidas need riskid võivad mõjutada ettevõtte tulevast finantstulemust. Vajadusel on konteksti lisamiseks toodud teave jooksva aasta kasumi ja kahjumi kohta.

Ettevõtte puutub oma äritegevuse käigus kokku erinevate finantsriskidega, sealhulgas, kuid mitte ainult, likviidsus-, kapitali-, krediidi- ja tururiskiga. Ettevõtte üldise riskijuhtimise programmi eesmärk on minimeerida võimalikke kahjulikke mõjusid ettevõtte finantstulemustele.

14.1 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et ettevõtte ei suuda täita oma finantskohustusi õigeaegselt. Likviidsuse juhtimisel püüab ettevõtte võimaluse piires tagada, et ta on alati piisavalt likviidne, et täita oma kohustusi õigel ajal, nii tava- kui ka stressitingimustes, ilma põhjendamatuid kahjusid kandmata või ettevõtte positsiooni kahjustamata.

Mõistlik likviidsusjuhtimine hõlmab piisavate sularahareservide ja laenuvahendite hoidmist selle profiili ja kasvu toetamiseks. Tehakse rahavoogude prognoose ja ettevõtte rahandusosakond jälgib ettevõtte likviidsusnõuete jooksvaid prognoose, et veenduda, kas ettevõttel on äriolude vajaduste täitmiseks piisavalt raha. Ettevõtte on hinnanud oma likviidsusvajadusi seoses oma tootepakkumisega, kuid leiab, et see risk on kontserniettevõtete toetuse tõttu ebaoluline.

Ettevõtte kohustuste jaotamine lühi- ja pikaajalisteks on toodud finantsseisundi aruandes.

Seisuga 31.03.2023 on käibevarade ja lühiajaliste kohustuste tähtaeg kuni 12 kuud ja käibevarad ületavad lühiajalisi kohustusi. Kõik ettevõtte kohustused on intressivabad.

14.2 Kapitalirisk

Kapitalirisk on risk, et ettevõtte kapitali tase või koostis on ebapiisav, et toetada oma tavapärasest äritegevust ja täita regulatiivseid kapitalinõudeid nii tavalistes tegevuskeskkondades kui ka stressitingimustes.

Ettevõtte kapital koosneb lihtaktsiakapitalist, muudest reservidest ja jaotamata kasumist.

Ettevõtte eesmärgid kapitaliriski juhtimisel on:

- kindlustada ettevõtte suutlikkus jätkata oma tegevust, et ettevõtte saaks edaspidi teenida aktsionäridele kasumit ja teistele sidusrühmadele hüvesid;
- säilitada optimaalne kapitalistruktuur, et vähendada kapitali maksumust;
- järgida regulatiivseid nõudeid; ja
- rahastada tegevuse lõpetamist negatiivse stsenaariumi korral.

Ettevõtte järgib Euroopa Parlamendi ja Nõukogu investeerimisühingute määrust EL 2019/2033 ('IFR') ja investeerimisühingute direktiivi EL 2019/2034 ('IFD') krediitiasutuste ja investeerimisühingute kapitalinõuete kohta. Ettevõtte on liigitatud 2. klassi ettevõtteks.

Üldine omavahendite nõue

Ettevõtte omavahendite nõudele kehtib muutuv omavahendite nõue, mis on kõrgeim alljärgnevatest:

1. alaline miinimumnõue (esmane kapitalinõue);
2. fikseeritud üldkulude nõue; ja
3. k-teguri nõue.

31. märtsil 2023 lõppenud majandusaastal mõjutas ettevõtte üldist omavahendite nõuet see, et ettevõtte alaline miinimumnõue oli 150 000 eurot. Ettevõtte oli aruandeperioodi jooksul vastavuses kõikide nõuetega. Lisateave ja nõutav regulatiivne teave vastavalt EL 2019/2033 artiklitele 48–51 on kättesaadav ja avaldatakse meie kodulehel pärast auditeeritud raamatupidamise aastaaruande valmimist.

Raamatupidamise aastaaruande lisad (järg)

14.3 Tururisk

Intressirisk

Kuna ettevõtte puuduvad olulised muutuva intressimääraga intressikandvad laenud ja raha hoitakse enamasti nõudmiseni hoiustes, on ettevõtte tulud ja äritegevuse rahavood suures osas sõltumatud turuintressimäärade muutustest ning seetõttu on intressimäärarisk minimaalne.

Välisvaluutarisk

Ettevõtte on avatud valuutariskile, mis tuleneb Suurbritannia naelsterlingis ("GBP") nomineeritud finantsvaradest ja finantskohustustest. Välisvaluutades hoitavate finantsvarade maht oli aruandeperioodil 1 990 GBP-d (2 264 eurot).

Arvestusvaluuta 5% tugevnemine või nõrgenemine teiste valuutade suhtes tooks kaasa 113,2 GBP suuruse kasumi või kahjumi, välja arvatud maksumõju.

14.4 Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et ettevõtte saab rahalist kahju, kui klient või finantsinstrumendi vastaspool ei täida oma lepingulisi kohustusi.

Krediidiriski juhitakse ettevõtte tasandil ja see tuleneb rahast ja raha ekvivalentidest ning hoiustest pankades ja finantsasutustes. Kui pangal või finantspartneril puudub sõltumatu krediitireiting, hindab ettevõtte oma krediitkvaliteeti, kontrollides oma finantsseisundit, varasemaid kogemusi ja muid tegureid võimalike riskide maandamiseks.

Lisaks hüvitab seotud osapoolset ettevõtte ettevõttele tekkinud krediitkahjumid (sh allahindlus) ettevõtte ja tema emaettevõtte vahel sõlmitud makseülekannete ja sisseostetud pangateenuste lepingu kohaselt. Seetõttu on ettevõtte avatus krediidiriskile piiratud kontserni omaga.

Ettevõtte maksimaalne avatus krediidiriskile finantsvarade klasside lõikes on järgmine:

	31.03.2023 EUR	31.03.2022 EUR
Varade kategooria:		
Raha ja raha ekvivalendid	777 658	763 005
Finantsvarad, mida hoitakse õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	4 256	-
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	17 817 271	27 513
Krediidiriskile avatud varad kokku	18 599 186	790 518

14.4 Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisrisk (ESG)

ESG-i programm on riskijuhtimise liik. Wise Group-i ESG poliitika on toodud Wise plc-i raamatupidamise aastaaruande leheküljel 52.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koopiad on võimalik kätte saada ettevõtte sekretärit 6-ndalt korrusest hoones, mis asub aadressil Tea Building 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ, Ühendkuningriik.

Lisa 15. Kohustused ja tingimuslikud kohustused

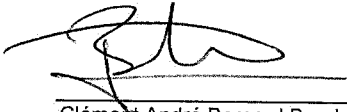
Maksuhalduril on õigus 5 aasta jooksul pärast tuludeklaratsiooni esitamist kontrollida ettevõtte maksuarvestust ning vigade tuvastamisel määrata täiendavad maksud, intressid ja trahvid. Maksuhaldur ei ole TINV Europe AS-is aruandeperioodidel maksukontrolli läbi viinud. Juhtkonna hinnangul ei esine selliseid asjaolusid, mille tõttu võiks maksuhaldur määrata ettevõttele oluliste täiendava maksusumma.

Ettevõtte puuduvad seisuga 31.03.2023 olulised kohustused, kapitalikohustused ja tingimuslikud kohustused.

Aruande allkirjad

Juhatus on koostanud TINV Europe AS raamatupidamise aastaaruande 31. märtsil 2023 lõppenud majandusaasta kohta. Juhatus kinnitab, et juhatuse hinnangul on käeolev raamatupidamise aastaaruanne koostatud nii, et ettevõtte finantsseisundist seisuga 31.03.2023 ja ettevõtte 31. märtsil 2023 lõppenud majandusaasta majandustulemustest on antud õige ja õiglane ülevaade vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Juhatuse liige:



Clément André Bernard Baudot
31. juulil 2023

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

TINV EUROPE AS-i aktsionäridele

Meie arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt TINV EUROPE AS-i (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. märts 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta (1. aprill 2022 kuni 31. märts 2023) finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- finantsseisundi aruannet seisuga 31. märts 2023;
- koondkasumi aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- 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 raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

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

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi raamatupidamise aastaaruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Ettevõttest ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes ja muus informatsioonis, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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.

Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas 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 läbiviidud 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 raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

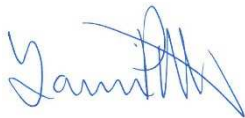
Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse 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 raamatupidamislike 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 märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infore, mis on selle kohta avalikustatud 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 raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud 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.

AS PricewaterhouseCoopers



Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567



Kristi Ziugov
Vandeaudiitor, litsents nr 650

31. juuli 2023
Tallinn, Eesti

Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta aktsionäridele

TINV Europe ASI, registrikood 16267372, aadress Veerenni tn 24, Tallinn 10135, Eesti (ettevõtte) juhatuse liikmed Clément André Bernard Baudot, Maryam Siddiqui ja Lars Trunin esitavad ettevõtte ainuaktsionärile majandusaasta aruanded 2022/2023 majandusaastate kohta ja järgmise kasumi jaotamise ettepaneku:

	Seisuga 31.03.2023 EUR
Jaotamata kasum	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	30
Aruandeperioodi puhaskasum	-
Ülekanded kohustuslikku reservi	-
Ülekanded teistesse reservidesse, mis on ette nähtud seaduse või põhikirjaga	-
Kasumis kasutamine muul eesmärgil	-
Aktsionärile makstavad dividendid (neto)	-
Jaotamata kasumi pärast kasumi jaotamist	30

Juhatuse liikmed:



Clément André Bernard Baudot

Maryam Siddiqui

Lars Trunin

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	95907	96.83%	Jah
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	64301	3134	3.16%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	cosec@wise.com