

AS POCOPAY

Konsolideeritud majandusaasta aruanne
31.12.2017 lõppenud majandusaasta kohta

Majandusaasta algus:	01.01.2017
Majandusaasta lõpp:	31.12.2017
Äriühingu nimetus:	AS Pocopay
Äriühingu vorm:	Aktsiaselts
Äriregistri number:	12732518
Aadress:	Pärnu mnt 18, Tallinn 10141
Juhatuse esimees:	Indrek Neivelt
Telefon:	+372 660 0000
Elektronposti aadress:	info@pocopay.com
Interneti lehekülg:	www.pocopay.com
Põhitegevusala:	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid (EMTAK 64991); Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused (EMTAK 62091)
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	5
Juhatuse deklaratsioon	5
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	6
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Üldine informatsioon	11
Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 3 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud	21
Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine	22
Lisa 5 Ettemaksed	24
Lisa 6 Tütarettevõtja	24
Lisa 7 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	24
Lisa 8 Pikaajalised finantsvarad	25
Lisa 9 Kasutusrent	25
Lisa 10 Pikaajalised kohustised	26
Lisa 11 Maksukohustised	26
Lisa 12 Omakapital	27
Lisa 13 Aktsiapõhised maksed	28
Lisa 14 Müügitulu	29
Lisa 15 Toote müügiga seotud kulud	29
Lisa 16 Toote- ja IT arenduskulud	30
Lisa 17 Turunduskulud	30
Lisa 18 Üld- ja administratiivkulud	30
Lisa 19 Finantstulud	30
Lisa 20 Finantskulud	31
Lisa 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs	31
Lisa 22 Tehingud seotud osapooltega	32
Lisa 23. Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded	34
Juhatuse ja nõukogu kinnitus	38
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	39
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	41

Tegevusaruanne

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. Lisaks hakkas AS Pocopay pakkuma teenust kolmandatele osapooltele, kes soovivad osaleda maksete äris.

Müügiprotsess selliste klientide leidmiseks on pikk ja võtab aega tavaliselt üle aasta. Pikk müügiprotsess muudab ka majandustulemused väga volatiilseks. Ühe partneri ootamatu strateegia muutus viimasel hetkel muutis meie esialgseid plaane ja oluliselt ka 2017. aasta majandustulemust. Õnneks olid meil ka teised variandid ja 2018. aasta alguses sõlmisime suure lepingu järgmise kliendiga.

Pangandusturg on suures muutumises. Turule sisenevad uued tulijad, kellel on kliendibaas ja kes tahavad oma pakkumist kliendile edasi arendada. Suured võimalused on jaekapmeestel, telekomi firmadel ja digitaalsetel laenuandjatel. Nad saavad tegutseda palju madalama kulubaasiga kui tänased pangad. Hinnanguliselt on uute tulijate kulubaas jaepanganduses poole madalam kui olemasolevatel. Lisaks kohalikele tegijatele kasvab äri, mis toimub üle riigi piiride.

Olemasolevad pangad peavad järgmise kolme-nelja aasta jooksul oma kulutusi vähemalt veerandi võrra vähendama. Seda ei saa teha vanade tehnoloogiatega. Hinnanguliselt peab kolmveerand Euroopa pankadest välja vahetama oma pangatuuma. Pocopay-l ja meie sõsarettevõttel Pocosys on täna kasutusel üks uuemaid ja tõhusamaid eraisikute igapäevapanganduse süsteeme Euroopas. Me teeme ühiseid pakkumisi ja oleme paindlikud. Oleme koos valmis süsteemi nii rentima kui ka koodi müüma.

Vaatame optimistlikult uude aastasse ja oleme veendunud, et 2018. aasta tuleb palju edukam.

2017. aasta finantstegevuse tipsündmused:

- 2017. aasta detsembri lõpu seisuga moodustasid varad kokku 2 348 tuhat eurot.
- Aasta puhaskahjum oli 1 308 tuhat eurot, kajastades tegevuse käivitamiseks vajalikke esialgseid kulusid.
- 2017. aasta detsembri seisuga oli ettevõttes 15 täistööajaga töötajat. Lisaks sellele kaasame OÜ Pocosys ja teisi teenusepakkujaid meie äritegevuse erinevate aspektide toetamiseks.
- 2017. aasta detsembris viidi läbi kontsernisiseste nõuete restruktureerimine, mille käigus pikendati kontsernisiseste kohustiste tasumise tähtaegu ja limiite; emaettevõtte OÜ Poco Holding võttis üle AS Pocopay ja OÜ PocoSys kohustised kontserni peamise rahastaja OÜ Trust IN ees ning tasaarveldati vastastikuseid nõudeid.

Indrek Neivelt

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

JUHATUSE DEKLARATSIOON

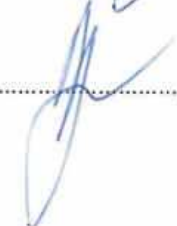
Juhatus deklareerib oma vastutust AS Pocopay ja tema tütarettevõtja (kuni 31.12.2016) OÜ PocoSys (edaspidi koos kontsern) kohta koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest, 31.12.2017 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 6-37.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite nõudeid, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning see aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad varasid ja kohustisi seisuga 31.12.2017 ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil kontserni seisundist ning kavatsustest ja riskidest seisuga 31.12.2017. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise käigus on arvesse võetud kõiki olulisi asjaolusid, mis mõjutavad varade ja kohustiste väärtust ja mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 08.06.2018.

Juhatuse hinnangul on AS Pocopay jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Indrek Neivelt	juhatuse esimees		08.06.2018
Andreas Kotsjuba	juhatuse liige		08.06.2018
Oksana Tolmatshova	juhatuse liige		08.06.2018

Tallinnas, 08.06.2018

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	31.12.2017	31.12.2016
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid		22 967	12 069
Klientide vahendid		346 057	285 023
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	22	1 137 203	1 540 307
Ettemaksed	5	166 892	134 605
Muud käibevarad		62 502	0
Käibevara kokku		1 735 621	1 972 004
Põhivara			
Materiaalne põhivara	7	62 270	62 499
Immateriaalne põhivara	7	65 190	96 983
Pikaajalised finantsvarad	8	484 632	1 750 607
Põhivara kokku		612 092	1 910 089
VARAD KOKKU		2 347 713	3 882 093
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Võlgnevused klientidele		346 057	285 023
Võlad hankijatele ja muud võlad		35 678	19 979
Maksukohustised	11	22 905	94 187
Võlad töövõtjatele		33 028	41 430
Muud kohustised		4 892	3 642
Lühiajalised kohustised kokku		442 560	444 261
Pikaajalised kohustised	10	0	250 763
KOHUSTISED KOKKU		442 560	695 024
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital ja ülekurs	12	4 414 000	4 414 000
Muud reservid	12	67 129	41 101
Jaotamata kasum (kahjum)		-2 575 976	-1 268 032
OMAKAPITAL KOKKU		1 905 153	3 187 069
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		2 347 713	3 882 093

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(eurodes)

JÄTKUVAD TEGEVUSVALDKONNAD	Lisa	2017	2016
Müügitulu	14	349 437	18 208
Toote müügiga seotud kulud	15	-1 232 088	-834 935
BRUTOKASUM (-KAHJUM)		-882 651	-816 727
Tegevuskulud			
Toote- ja IT arenduskulud	16	-127 494	-346 469
Turunduskulud	17	-51 744	-489 500
Üld- ja administratiivkulud	18	-250 973	-254 089
Tegevuskulud kokku		-430 211	-1 090 058
ÄRIKASUM (-KAHJUM)		-1 312 862	-1 906 785
Finantstulud	19	43 567	6 960
Finantskulud	20	-38 649	-3 843
Finantstulud ja -kulud kokku		4 918	3 117
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST		-1 307 944	-1 903 668
JÄTKUVATE TEGEVUSVALDKONDADE KASUM (KAHJUM)		-1 307 944	-1 903 668
LÕPETATUD TEGEVUSVALDKOND			
LÕPETATUD TEGEVUSVALDKONNA KASUM (KAHJUM)	21	0	1 276 746
ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM (-KAHJUM)		-1 307 944	-626 922
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (-KAHJUM)		-1 307 944	-626 922
AKTSIONÄRIDELE OMISTATAV ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (KAHJUM) tuleneb:			
jätkuvatest tegevusvaldkondadest		-1 307 944	-1 903 668
lõpetatud tegevusvaldkonnast	21	0	1 276 746

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	Lisa	2017	2016
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)		-1 307 944	-626 922
<i>Korrigeerimised:</i>			
Materiaalse põhivara kulum	7	17 666	21 293
Immateriaalse põhivara kulum	7	31 789	382 017
Kahjum põhivara mahakandmisest		3 880	0
Kasum lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	21		-1 568 490
Omaaktsiate võõrandamine		0	108 000
Finantstulud	19	-43 567	-6 962
Finantskulud	20	38 649	5 713
Aktsiapõhiste maksete kulu	13	26 028	40 549
Äritegevusega seotud klientide vahendite muutus		22 820	0
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus		0	-43 152
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	5	-32 286	66 340
Äritegevusega seotud võlgnevuste muutus klientidele		0	0
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus		15 700	-102 320
Äritegevusega seotud maksukohustiste muutus	11	-71 282	-34 894
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele		-8 402	31 252
Äritegevusega seotud muude kohustiste muutus		3 796	380 315
Mitterahaliste tehingute mõju		485 805	0
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU		-817 348	-1 347 260
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Raha netomuutus lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	21	0	-121 842
Väljastatud laene		-158 850	-3 120
Tagastatud laene		873 628	0
Materiaalse põhivara soetus		-22 032	-45 908
Materiaalse põhivara müük		500	0
Immateriaalse põhivara soetus		0	-1 266 389
Saadud intressid		0	689
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		693 246	-1 436 570
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurss)	12	0	1 900 000
Omaaktsiate müügist	12, 22	75 000	0

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Saadud laenud	22	60 000	450 000
Saadud laenude tagasimaksed	22	0	-200 000
Makstud intressid	19, 22	0	-849
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU		135 000	2 149 151
RAHAVOOD KOKKU		10 898	-634 679
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		12 069	646 748
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		22 967	12 069
Raha ja raha ekvivalentide muutus		10 898	-634 679

Mitterahalised tehingud konsolideeritud rahavoogude aruandes on peaausjalikult grupisiseste väljastatud ja saadud arvete tasaarveldamine vastavalt omavaheliste laenude suurenemise ja vähenemise arvelt.

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2015	460 000	1 964 000	-18 000	3 952	-641 110	1 768 842
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-626 922	-626 922
Aktsiakapitali suurendamine	115 000	1 785 000	0	0	0	1 900 000
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	37 149	0	37 149
Oma aktsiate võõrandamine	0	90 000	18 000	0	0	108 000
Saldo seisuga 31.12.2016	575 000	3 839 000	0	41 101	-1 268 032	3 187 069

(eurodes)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2016	575 000	3 839 000	0	41 101	-1 268 032	3 187 069
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-1 307 944	-1 307 944
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	26 028	0	26 028
Saldo seisuga 31.12.2017	575 000	3 839 000	0	67 129	-2 575 976	1 905 153

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

Lisad lehekülgedel 11-37 on käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

AS Pocopay 31.12.2017 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab AS-i Pocopay (emaettevõtja kuni 31.12.2016, õiguslikult vormilt aktsiaselts, edaspidi ka „ettevõtte“) ja tema 100% tütarettevõtjat OÜ PocoSys (tütarettevõtja kuni 31.12.2016, õiguslikult vormilt osahing, koos emaettevõtjaga edaspidi „kontsern“), kelle osad võõrandati 2016. aasta detsembris AS Pocopay valdusettevõtjale OÜ Poco Holding. Peale tütarettevõtja müüki lakkas AS Pocopay eksisteerimast kontsernina. Kontsern tegutses ja AS Pocopay tegutseb Eestis eesmärgiga pakkuda oma teenuseid eurotsoonis.

AS Pocopay on Eesti Vabariigis registreeritud makseasutus, mille peamiseks tegevuseks on finantsteenuste osutamine. OÜ PocoSys on infotehnoloogilisi teenuseid pakkuv ettevõtja. Mõlema ettevõtte juriidiline aadress on Pärnu mnt 18, Tallinn 10141.

AS Pocopay 31.12.2017 lõppenud konsolideeritud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne hõlmab AS-i Pocopay majandustegevust, olles OÜ Poco Holdingu kontserni tütarettevõtjaks. OÜ Poco Holdingu lõplikuks emaettevõtjaks on OÜ Trust IN.

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 08.06.2018 ja vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule kuulub aastaaruanne kinnitamisele AS Pocopay nõukogu ja aktsionäride üldkoosoleku poolt. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja kinnitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

Seisuga 31.12.2017 töötas AS-s Pocopay 15 töötajat, aruandeperioodi keskmine töötajate arv 15 töötajat. Enne tütarettevõtja võõrandamist seisuga 31.12.2016 töötas kontsernis 39 töötajat, aruandeperioodi keskmine töötajate arv oli 38 töötajat. Peale OÜ PocoSys võõrandamist jäi AS Pocopay töötajate arvuks 20 töötajat, aasta keskmiseks töötajate arvuks 2016. aastal oli 33 inimest. Kõik eelnimetatud isikud töötasid töölepingu alusel.

Lõpetatud tegevusvaldkond

Võrreldaval perioodil oli kontserni jaoks lõpetatud tegevusvaldkonnaks tütarettevõtja OÜ PocoSys, mis võõrandati 31.12.2016 AS Pocopay valdusettevõtjale OÜ Poco Holding. Kuivõrd OÜ PocoSys tegevus ja tulemused moodustasid olulise osa kontserni tegevusest ja tulemustest ning tema rahavood on selgelt eristatavad muudest kontserni tegevustest ja rahavoogudest, siis kajastati need lõpetatud tegevusvaldkonnana. Vt Lisa 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs.

Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

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

AS Pocopay 2017. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 01.01.2017 kuni 31.01.2017 ning võrreldavad finantsnäitajad on esitatud perioodi 01.01.2016 kuni 31.12.2016 kohta. Koondkasumiaruande formaat on funktsioonipõhise ülesehitusega.

Aruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud juhtudel, kus on täpsustatud teisiti.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nõuab teatud raamatupidamishinnangute kasutamist. Samuti nõuab see juhtkonnalt mitmete otsuste tegemist arvestuspõhimõtete rakendamise osas. Need valdkonnad, mis eeldavad keerulisemaid hinnanguid ning kus raamatupidamishinnangutel ja arvestatud eeldustel on oluline mõju raamatupidamise aastaaruandes kajastatud informatsioonile, on avalikustatud eraldi Lisas 3.

Finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2016 kajastuvad AS Pocopay iseseisvad finantsandmed pärast OÜ PocoSys müüki. Konsolideeritud koondkasumiaruandes on eristatud 2017. aasta tulud ja kulud ja võrdlusandmetena 2016. aasta tulud ja kulud jätkuvatest ja lõpetatud tegevusvaldkonnast (OÜ PocoSys).

Uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, avaldatud standardite muudatused ning rahvusvahelise finantsaruandluse tõlgenduste komitee (IFRIC) tõlgendused, mis rakendusid esmakordselt 01.01.2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele:

IAS 7 „Rahavoogude aruanne“ („Statement of Cash Flow“) muudatused rakendusid 01.01.2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused nõuavad täiendava informatsiooni avalikustamist finantseerimistegevusest tulenevates kohustustes toimunud muutuste kohta.

IAS 12 „Tulumaks“ („Income Taxes“) muudatused rakendusid 01.01.2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused täpsustavad edasilükkunud tulumaksu arvestust õiglasel väärtuses kajastatud võõrkapitali instrumendist tulenevate realiseerumata kahjumite korral.

Ettevõtte hinnangul ei ole muudatustel konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis muutuvad kohustuslikeks alates 01.01.2018 või hiljem algavatel aruandeperioodidel

Kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt järgnevaid standardeid, mis on vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud (muutuvad kohustuslikeks alates 01.01.2018 või hiljem algavatel aruandeperioodidel):

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ („Financial Instruments“) kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantsvarade allahindluse reeglid, finantskohustiste kajastamise põhimõtted ja lihtsustab riskimaandamisarvestuse erireeglite kasutamist.

IFRS 15 „Kliendilepingutest tulenev tulu“ („Revenue from Contracts with Customers“) ja IFRS 15 muudatused asendavad kõik senised müügitulu kajastamise nõuded, kehtestades 5-astmelise mudeli kliendilepingutest teenitava tulu mõõtmiseks ja kajastamiseks. Täiendavalt on esitatud mudel mõnede mittefinantsvarade (sealhulgas nii materiaalsed kui ka immateriaalsed põhivarad) võõrandamisest saadud kasumite ja kahjumite kajastamiseks ning mõõtmiseks. Lisaks täpsustavad muudatused veel kliendilepingute sõlmimise ja täitmisega seotud kulude kajastamist.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ („Leases“) rakendub 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Standard kehtestab muutunud põhimõtted rendilepingute kajastamiseks ja seda eelkõige rentniku aruannetes, kes peavad hakkama üldreeglina kajastama kõiki rendilepinguid kui kapitalirente.

IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ („Insurance Contracts“) muudatused rakenduvad 01.01. 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused tutvustavad kahte valikuvõimalust kindlustuslepinguid sõlmivatele ettevõtetele: IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ („Financial Instruments“) kohustuslik rakendamine lükatakse ajutiselt (hiljemalt kuni 01.01.2021) edasi, kui ettevõtte tegevus on valdavalt seotud kindlustusega, või toimub rakendamine täies ulatuses, kuid kindlustuslepingute kajastamisest tekkinud volatiilsus klassifitseeritakse ühel kasumiaruande real ümber muusse koondkasumisse.

Ettevõtte ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

International Accounting Standards Board (IASB) poolt välja antud uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud:

Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite 2014.-2016.aasta tsükli iga-aastased edasiarendused“ („Annual Improvements to IFRS Standards 2014-2016 Cycle“) rakendusid osaliselt 01.01.2017 ja rakenduvad muus osas 01.01.2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning puudutavad järgmiseid valdkondi: IFRS 12 „Muudes (majandus)üksustes olevate osaluste avalikustamine“ („Disclosure of Interests in Other Entities“) rakendusid 01.01.2017 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“ („First-time Adoption of International Financial Reporting Standards“) ja IAS 28 „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse“ („Investments in Associates and Joint Ventures“) edasiarendused rakenduvad 01.01.2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

IFRIC 22 „Välisvaluutatehingud ja ettemakstud tasu“ („Foreign Currency Transactions and Advance Consideration“) tõlgendus rakendub 01.01.2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Tõlgendusega täpsustatakse kursimuutuste mõju kajastamist välisvaluutas toimunud ettemaksetehingutes.

IFRS 2 „Aktsiapõhine makse“ („Share-based Payment“) muudatused rakenduvad 01.01.2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatused täpsustavad aktsiapõhiste maksete klassifitseerimise ja mõõtmise raamistikku.

IFRIC 23 „Uncertainty over Income Tax Treatments“ rakendub 01.01.2019 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele. Tõlgenduses käsitletakse maksustatava kasumi ja kahjumi, maksubaaside, maksumäära jms kajastamise nõudeid olukorras, kus IAS 12 „Tulumaks“ järgi on tekkinud ebakindlus tulumaksukäsitluses.

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ („Financial Instruments“) muudatused rakenduvad 01.01.2019 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele. Tõlgendus võimaldab lõpetamise õigusi kajastada soetusmaksumuse meetodil (või ka õiglases väärtuses kajastamisel koondkasumi kaudu) isegi negatiivsete hüvitiste korral.

IAS 28 „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse“ („Investments in Associates and Joint Ventures“) muudatused rakenduvad 01.01.2019 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatus selgitab, et ettevõtte rakendab IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ („Financial Instruments“) pikaajaliste investeeringute (sidus- ja ühisettevõtetesse) osas, mis moodustavad osa investeeringuobjekti netoinvesteeringust, kuid mille osas kapitaliosaluse meetodit ei rakendata.

„Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite 2015.–2017. aasta tsükli iga-aastased edasiarendused“ („Annual Improvements to IFRS Standards 2015-2017 Cycle“) rakendusid osaliselt 01.01.2017 ja rakenduvad muus osas 01.01.2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning puudutavad järgmiseid valdkondi: IFRS 3 „Äriühendused“ („Business Combinations“) ja IFRS 11 „Ühisettevõtmised“ („Joint Arrangements“), IAS 12 „Tulumaks“ („Income Taxes“) ning IAS 23 „Laenukasutuse kulud“ („Borrowing Costs“).

IFRS 14 "Reguleeritud hinnatingimustes müügitulu kajastamine" või kasutatakse ka „Regulatiivsed edasilükkunud saldod“ („*Regulatory Deferral Accounts*“) puhul on Euroopa Komisjon otsustanud oodata kinnitamise protsessiga kuni lõpliku standardi valmimiseni. Standard lubab järkata regulatiivsete varade ja kohustiste kajastamist, mida varem oli kajastatud kohaliku hea tava järgi koostatud aruannetes.

IFRS 10 "Konsolideeritud finantsaruanded" („*Consolidate Financial Statements*“) ja IAS 28 "Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse" („*Investments in Associates and Joint Ventures*“) muudatuste rakendamise algusaega ei ole käesolevalt määratud. Muudatused käsitlevad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatustel käsitlevad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel.

Ettevõtte ei ole nende muudatuste rakendamise mõju veel hinnanud.

Konsolideerimise alused

Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada selle kasumi suurust kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse 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.

Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele on lisades avaldatud informatsioon AS Pocopay kui kuni 2016. aastani konsolideeriva üksuse konsolideerimata põhjaruannete kohta. Need põhjaruanded on koostatud kasutades samu arvestusmeetodeid ja hindamisaluseid, mida on kasutatud konsolideeritud aruannete koostamisel.

Lõpetatud tegevusvaldkond

Lõpetatud tegevusvaldkond on komponent, mis on kas müüdud või on klassifitseeritud müügiotele ning mis:

- a) esindab äri või geograafilise tegevuse olulist osa;
- b) millele on olemas konkreetne plaan müüa oluline äri või geograafilise tegevuse osa või
- c) on soetatud tütarettevõtja eesmärgiga see edasi müüa.

Komponent koosneb tegevustest ning selle rahavoogudest, mis on selgelt eristatavad muudest kontserni tegevustest ja rahavoogudes. Kontsern on kajastanud lõpetatud tegevusvaldkonna netotulemuse koondkasumiaruandes eraldi real ning esitanud selle analüüsi eraldi Lisas 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs. Lõpetatud tegevusvaldkonna müügitehingu detailid ja asjaolud on kirjeldatud samas lisas.

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 -kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi konsolideeritud koondkasumiaruandes.

Varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

Varad ja kohustised on konsolideeritud finantsseisundi aruandes 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 kohustiste tasumiseks aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad klassifitseeritakse pikaajaliseks, s.t põhivaraks.

Kohustis 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 kohustised klassifitseeritakse pikaajaliseks.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha hõlmab sularaha ja arvelduskontosid pankades. Raha ekvivalendid on lühiajalised (3 kuud) üllikviidsed 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 soetamisega otseselt seotud kulusi (s.h ka tehingukulusid).

Finantsvarade klassifitseerimise aluseks on finantsvarade soetamise eesmärk. Kontsernile kuuluvad finantsvarad on klassifitseeritud kategooriatesse „laenu ja nõuded“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantsvarad (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjed): „Raha ja raha ekvivalendid“, „Klientide vahendid“, „Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded“, „Muud käibevarad“, „Pikaajalised finantsvarad“.

Klientidelt makseteenuste osutamiseks saadud rahalisi vahendeid kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes varana kirjel „Klientide vahendid“ ja kohustistena kirjel „Võlgnevused klientidele“. Neid rahalisi vahendeid hoitakse eraldi enda ja makseteenuste osutamise mitteseotud tegevusaladega seotud varadest.

Finantsvarade kategooriasse „laenu ja nõuded“ kuuluvaid 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, kohustiste mittetäitmine või maksejõuetus, pankrotistumise tõenäosus jms.

Laenu ja nõuete kategooria puhul on väärtuse languse kahjumiks erinevus varade bilansilise maksumuse ning hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, mida on diskonteeritud finantsvara algse sisemise intressimääraga.

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 krediidi reitingu paranemine), kajastatakse väärtuse languse tühistamine kasumiaruandes.

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

Finantsvara eemaldatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandest siis, kui äriühing kaotab selle üle kontrolli.

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana käsitletakse materiaalsset 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. Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatakse materiaalsset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langus. Kui materiaalne põhivara koosneb oluliselt erineva kasuliku tööeaga komponentidest, võetakse need arvele iseseisvate objektidena ja amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul.

Kui materiaalse põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi jooksul ning seda finantseeritakse võlainstrumendiga, kapitaliseeritakse sellega seotud laenukasutuse kulutused (sh intressid) valmistatava objekti soetusmaksumusse alates hetkest, kui laenukasutuse kulutused on tekkinud ning vara valmistamist on alustatud. Kapitaliseerimine lõpetatakse, kui vara on valmis või kasutamine on pikemaks ajaks peatatud.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad kulutused lisatakse vara soetusmaksumusele või võetakse arvele eraldi varana ainult juhul, kui on tõenäoline, et 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 konsolideeritud koondkasumiaruandes.

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

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes 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 konsolideeritud koondkasumiaruandes. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud konsolideeritud koondkasumiaruandes, ei kajastata hilisemal perioodil konsolideeritud finantsseisundi aruandes varana.

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

Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük

Müügiotel põhivara, mis suure tõenäosusega võõrandatakse järgneva 12 kuu jooksul, kajastatakse käibevarana selle bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügikulud), sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Müügiotel põhivara ei amortiseerita.

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

Mittefinantsvarade väärtuse langus

Määramata kasuliku elueaga varasid (näiteks immateriaalseid varasid, mis ei ole veel kasutamiseks valmis) ei amortiseerita, vaid kord aastas kontrollitakse nende väärtuse langust. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist, kui sündmused või asjaolud viitavad sellele, et bilansiline maksumus ei ole kaetav. Vara väärtuse languse kahjumit kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab tema kaetavat väärtust. Vara kaetav väärtus on kõrgem kahest järgnevast näitajast:

- vara õiglane väärtus, millest on maha arvatud müügikulutused;
- vara kasutusväärtus.

Kui vara õiglast väärtust, millest on maha arvatud müügikulutused, ei ole võimalik määrata, loetakse vara kaetavaks väärtuseks selle kasutusväärtus. Varade kasutusväärtus leitakse varade abil tulevikus genereeritavate hinnanguliste rahavoogude nüüdisväärtusena.

Varade väärtuse langust võidakse hinnata kas üksiku vara või varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta. Raha genereerivaks üksuseks loetakse väikseim eraldi identifitseeritav varade grupp, millest genereeritavad rahavood on olulises osas prognoositavad sõltumatult ülejäänud varade poolt genereeritavatest rahavoogudest. Kahjum väärtuse langusest kajastatakse koheselt konsolideeritud koondkasumiaruandes kuluna.

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

Finantskohustised

Finantskohustis on lepinguline kohustus anda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid ja lepinguline kohustus vahetada teise osapoolega finantsvarasid või finantskohustisi potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel.

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

Kontsernile kuuluvad finantskohustised on klassifitseeritud kategooriatesse „korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad kohustised“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantskohustised (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“,

„Muud kohustised“ ning „Pikaajalised kohustised“. Tulenevalt nimetatud lühiajaliste kohustiste maksetähtajast ja pikaajaliste kohustiste tehingutingimustest on nende bilansiline maksumus juhtkonna hinnangul ligilähedane õiglasele väärtusele.

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

Aktsiapõhised maksed

Kokkulepete kohaselt saab kontsern teenuseid oma töötajatelt ja võtab kohustuse arveldada tehingute eest omakapitaliinstrumentidega, mida kajastatakse omakapitaliinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksetena. Aktsiapõhiste maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist. Raamatupidamisarvestuse eesmärgil leitakse omakapitaliinstrumentide õiglane väärtus hindamispäeva seisuga, st kui leping sõlmiti ja mil pooled leppisid kokku aktsiapõhise makse tingimustes. Vastav kulu konsolideeritud koondkasumiaruandes 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 konsolideeritud koondkasumiaruandes ja kohustiste 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. Aastatel 2017 ja 2016 oli tulumaksu määr 20/80 väljamakse summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse bilansis kohustisena ja konsolideeritud koondkasumiaruandes tulumaksukuluna perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal reaalne väljamakse teostatakse. Tulumaksukohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtjatel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ei teki ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Konsolideeritud finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Käibemaks

AS Pocopay ja OÜ PocoSys on käibemaksu kohustuslased. OÜ PocoSys oma tegevusega seotud soetustelt sisendkäibemaksu täies ulatuses tagasi küsinud ja müügitehingud täies ulatuses maksustanud. AS-l Pocopay oli 2016. ja 2017. aastal johtuvalt maksuvabadest finantsteenustest 98%-line maksustatava käibe suhe kogukäibesse. Käibemaksu proportsioonist tekkiv kulu kajastub ärikuludes.

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. Puuduvad kohustused maksta töölepingute lõppemisel hüvitisi üle seaduses sätestatud määrade.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldised kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes juhul, kui äriühingul on tekkinud eelnevate sündmuste tagajärjel seaduslikul või lepingulisel alusel põhinev kohustis; on tõenäoline, et kohustise täitmine on tõenäoline ning selle suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

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

Tingimuslike kohustistena avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades lubadused, garantiid ja muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine on vähetõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks.

Aktsiakapital ja oma aktsiad

Aktsiakapitalina kajastatakse ettevõtja poolt emiteeritud lihtaktsiad. Ettevõtja poolt tagasiostetud oma aktsiad kajastatakse omakapitali koosseisus soetusmaksumuses miinusemärgiga.

Kohustuslik reservkapital

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

Kohustuslikku reservkapitali ei ole moodustatud, kuna AS Pocopay eelnevad majandusaastad lõppesid kahjumiga.

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 konsolideeritud koondkasumiaruandes rendiperioodi jooksul.

Tulude arvestus

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses. Müügitulu sisaldab müüdud 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 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud

Aruannete koostamisel on kasutatud raamatupidamishinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustisi. Kuigi nimetatud hinnangud on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, ei pruugi need kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega. Muudatusi juhtkonna hinnangutes kajastatakse muudatuse toimumise perioodis. Alljärgnevad hinnangud omavad suurimat mõju käesolevas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud finantsinformatsioonile.

Juhtkond on koostanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande tegevuse jätkuvuse printsiibist lähtuvalt. Vastavalt koostatud prognoosidele ei ole AS-i Pocopay tegevuse lõpetamise kavatsust ega vajadust ning jätkuvuse osas ei eksisteeri juhtkonna hinnangul aruande koostamise kuupäeva seisuga ebakindlust.

Ostjate ja muud lühiajalised nõuded seisuga 31.12.2017 summas 1 137 203 eurot on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuvad. Lühiajalised nõuded on seotud peamiselt Pocopay emaettevõtjaga OÜ Poco Holding ning juhtkonna hinnangul annavad OÜ Poco Holding finantsseisu prognoosid piisavalt alust hinnata nõudeid emaettevõtja vastu tõenäoliselt laekuvaks.

2017. aastal toimus kotsernis laenude ümberstruktureerimine, mille kohaselt kontsern laenab vahendeid sisse läbi valdusettevõtte, kes vajadusel laenab raha edasi tütarettevõtetele. AS Pocopay laenusumma OÜ-st Poco Holding tasaarveldati valdusettevõtte võlaga OÜ PocoSys osakute soetamisel.

Pikaajaline laenuõue seisuga 31.12.2017 summas 228 798 eurot OÜ PocoSys vastu (vt ka Lisa 8) on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuv. OÜ PocoSys on OÜ Poco Holdingu kontserni kuuluv ettevõtja ning juhtkonna hinnangul annavad OÜ PocoSys finantsseisu prognoosid piisavalt alust hinnata laenuõuet OÜ PocoSys vastu tõenäoliselt laekuvaks. OÜ PocoSys laenujääk seisuga 31.12.2017 moodustab 2016. aasta laenu jäägist alla 16%.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara (seisuga 31.12.2017 summades vastavalt 62 270 eurot ja 65 190 eurot, vt ka Lisa 7) kasulik eluiga määratakse lähtuvalt juhtkonna hinnangust vara tegeliku kasutamise perioodi kohta, mis on esitatud Lisas 2 lõikudes „Materiaalne põhivara“ ja „Immateriaalne põhivara“. Demonstreerimaks, kuidas immateriaalne vara genereerib piisavas matus majanduslikku kasu, koostas juhtkond varade väärtuse languse tuvastamise põhimõtetest lähtuva kasutusväärtuse analüüsi. Kasutusväärtuse määramisel võeti arvesse diskonteeritud tuleviku rahavood lähtuvalt eeldatavatest müügiimahtudest ning teostatud analüüs kinnitas immateriaalse vara piisavat kaetavat väärtust bilansipäeva seisuga.

Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine

Riskijuhtimine

Pocopay teenuste osutamisega võivad kaasned järgmised olulisemad riskid:

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
Talitluspidevuse risk	Oht, et AS Pocopay ei suuda jätkusuutlikult osutada makseteenuseid oma infotehnoloogiliste lahenduste või kasutatavate maksesüsteemide töökorra katkemise tõttu.	Infosüsteemide toimimise pidev monitooring ning regulaarsete sisemiste auditeerimiste teostamine.
Koostööpartnerite risk	Oht, et AS Pocopay koostööpartnerite osutatavate teenustega ja pakutavate toodetega, mida AS Pocopay kasutab makseteenuste osutamisel, esineb tõrked, mis võivad ohustada ka AS Pocopay poolset makseteenuste osutamist.	Koostöösuhete diferentseerimine ja koostööpartnerite toodete ja teenuste kvaliteedi regulaarne kontroll.
Tegevusest tulenev risk	Töötajate ebaseaduslikust käitumisest või tööprotsesside puudulikkusest tulenev risk, mistõttu AS Pocopay tegevus, maine või muud huvid võivad oluliselt kahjustuda.	Riskiteemaatilised koolitused töösuhete alguses, kvalifitseeritud töötajate värbamine, oluliste funktsioonide dubleerimine, protsesside kvaliteetse ja järjepideva toimimise jälgimine.
Seadusandlusest tulenev risk	Õigusruumis, kus AS Pocopay osutab makseteenuseid, muudetakse seadusandlust olulisel määral, mistõttu AS Pocopay ei saa osutada makseteenuseid efektiivselt ja mugavalt.	Seadusandluses tehtavate muudatuste pidev jälgimine, et võimalikult varakult olla kursis planeeritavate muudatustega, mis võivad mõjutada AS Pocopay tegevust.
Pettuse ja rahapesu risk	Oht, et klient kasutab AS Pocopay poolt osutatavaid teenuseid või tooteid, et panna toime pettus või teostada rahapesu.	AS Pocopay töötajad järgivad õigusaktides sätestatud ning sisekorda (eelkõige sisekontrolli süsteemi ja meetmeid) rahapesu valdkonnas. AS Pocopay vastavuskontrolli funktsioon jälgib ja kontrollib töötajate tegevuse vastavust õigusaktidele ja muudele asjakohastele reeglitele.
Äririsik	Ärikeskkonna või selle toimimise olulisest muutumisest tulenevad riskid, mis võivad mõjutada AS Pocopay tegevuse ärilist otstarbekust, sealhulgas riskid, mis tulenevad klientide või koostööpartnerite tegevusest või tehnoloogia kiirest arengust.	Juhatus koostöös valdkonnajuhtidega analüüsib regulaarselt ärikeskkonda, milles AS Pocopay tegutseb, ning selle muutuseid, samuti selle mõju AS Pocopay äritegevusele.
Likviidsusrisk	Oht, et AS Pocopay ei suuda õigeaegselt ja kohaselt täita oma rahalisi kohustusi. Likviidsusrisk hõlmab järgmisi finantskohustisi (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjeid): võlgnevused klientidele, võlad hankijatele	Likviidsusriski maandamiseks omab AS Pocopay pidevalt piisavalt käibevahendeid, et täita käibekohustisi. Klientide varasid hoitakse lahus muudest varadest.

Riski valdkond	Potentsiaalne mõju tegevusele	Riskide maandamise strateegiad
	ja muud võlad, muud kohustised ning pikaajalised kohustised seisuga 31.12.2017 summas 386 627 eurot.	Juhtkonna hinnangul on likviidsuse risk ebaoluline, kuivõrd käibevara ületab lühiajalisi kohustisi ligikaudu neljakordselt ning seisuga 31.12.2017 ületavad finantsvarad finantskohustisi üle nelja korra.
Vastavusrisk	Oht, et AS Pocopay võib õigusaktide või muude reeglite rikkumise tõttu mitte täita klientide ja järelevalveasutuste poolt eeldatud standardeid ja tavaid. Selliste standardite mittetäitmine võib kaasa tuua järelevalveasutuste poolsed karistused, kriminaalmenetluse, trahvid ja/või tegevusloa kehtetuks tunnistamine.	AS Pocopay vastavuskontrolli funktsioon jälgib ja kontrollib tegevuse vastavust õigusaktidele ning muudele asjakohastele reeglitele.
Krediidirisk	Oht, et vastaspool ei täida oma rahalisi kohustisi AS Pocopay ees. Krediidirisk hõlmab järgmisi finantsvarasid (konsolideeritud finantsseisundi aruande kirjeid): klientide vahendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, antud pikaajaline laen ning arvestatud intressid seisuga 31.12.2017 summas 1 800 091 eurot.	Pocopay hoiab rahalisi vahendeid Euroopa Liidus tegevusluba omavates krediidasutustes. Juhtkonna hinnangul on krediidirisk ebaoluline, kuivõrd lühiajalised nõuded ning antud pikaajaline laen on seotud AS Pocopay emattevõtja OÜ Poco Holding konserni kuuluvate äriühingutega ning OÜ Poco Holding kontserni finantsseisu prognoosid annavad piisavalt alust hinnata nõudeid ja laenu tõenäoliselt laekuvaks.

AS Pocopay tegevusega seotud riskide ennetamisesse ja maandamisesse on kaasatud volituste piires kõik pädevad töötajad. Riskide vältimiseks ja maandamiseks järgivad töötajad sisekorda ja õigusaktides (sh Finantsinspeksiooni juhendites) ettenähtud korda.

Kapitali juhtimine

AS Pocopay eesmärgid kapitali juhtimisel on järgmised:

- hoida omakapital seadusega kehtestatud normatiividest suuremana piisava varuga, mis kataks aasta jooksul saadava võimaliku kahjumi.
- pakkuda aktsionärile soovitud tootlust kapitalilt.

Nõuded omavahendite suurusele on sätestatud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses. Seisuga 31.12.2017 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

Lisa 5 Ettemaksed

(eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	15 862	1 000
Ettemaksed teenuste eest	135 237	126 246
Rendi ettemakse	14 867	6 187
Ettemaksed hankijatele	926	1 172
Ettemaksed kokku	166 892	134 605

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete kirjel on kajastatud käibemaksu arvelduste saldod.

Lisa 6 Tütarettevõtja

Alates 31.12.2016 on infotehnoloogilisi teenuseid osutava OÜ PocoSys 100%-line omanik AS Pocopay valdusfirma OÜ Poco Holding. AS Pocopay ja OÜ PocoSys on OÜ Poco Holding tütarettevõtjad, kuuludes samasse konsolideerimisgruppi.

Lisa 7 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

	Materiaalne põhivara		Sisemiselt genereeritud immateriaalne põhivara	Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku
	Arvutitehnika	Kontoriinventar	Pangandustarkvara ja mobiilirakendused	
31.12.2015				
Soetusmaksumus	34 435	30 244	867 323	932 002
Akumuleeritud kulum	-2 193	-1 381	0	-3 574
Jääkmaksumus	32 242	28 863	867 323	928 428
Soetused	31 611	14 292	1 266 392	1 312 295
Kulum	-12 742	-8 551	-382 017	-403 310
Müüdud põhivara soetusmaksumuses	-28 959	0	-2 006 540	-2 035 499
Müüdud põhivara kulum	5 739	0	351 829	357 568
31.12.2016				
Soetusmaksumus	37 087	44 536	127 175	208 798
Akumuleeritud kulum	-9 196	-9 932	-30 188	-49 316
Jääkmaksumus	27 891	34 608	96 983	159 482

Soetused	0	22 036	0	22 036
Kulum	-8 111	-9 554	-31 793	-49 458
Müüdnud ja maha- kantud põhivara soetusmaksumuses	-1 166	-6 648	0	-7 814
Müüdnud ja maha- kantud põhivara kulum	447	2 770	0	3 217
31.12.2017				
Soetusmaksumus	35 921	59 924	127 175	223 020
Akumuleeritud kulum	-16 860	-16 715	-61 985	-95 560
Jääkmaksumus	19 061	43 209	65 190	127 460

2016. aasta müükidena kajastuvad ka võõrandatud tütarettevõtja OÜ PocoSys põhivarad.

Lisa 8 Pikaajalised finantsvarad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
MasterCard tagatisdeposiit	167 801	190 401
Citadele Pank tagatisdeposiit	0	62 500
Pikaajaline laen OÜ'le PocoSys	228 798	1 450 543
OÜ PocoSys viitintress	88 033	47 163
Pikaajalised finantsvarad kokku	484 632	1 750 607

MasterCard'i ja Citadele Panga deposiidid on vastavalt kaarditehingute ning maksetehingute tagamiseks. MasterCard tagatisdeposiit on sõlmitud USA dollarites. Deposiidileping Citadele Pangaga lõpetati märtsis 2018, mistõttu 31.12.2017 seisuga klassifitseeriti deposiidileping Citadele Pangas ümber muuks käibevaraks.

Pikaajaline laenuõue OÜ PocoSys vastu on tagastamistähtajaga jaanuar 2019, fikseeritud intressiga 5% laenujäägilt. Arvestatud intress laenult kuulub tasumisele koos laenu põhisummaga (vt Lisa 22).

Lisa 9 Kasutusrent

AS Pocopay kui rendilevõtja – kasutusrendilepingud

AS Pocopay rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumi. Mittekatkestatava kasutusrendi tulevaste perioodide maksete miinimumsumma on arvutatud võttes arvesse rendilepingute katkestamatuid perioode ja renditasu kasvumist vastavalt lepingus sätestatud tingimustele. Rendileping on sõlmitud tähtajalisena kuni 30.09.2022. Kasutusrendileping sisaldab klauslit, et rendihind suureneb igal aastal automaatselt alates 01.10 vastavalt tarbijahinna indeksi muutusele. Kõrvalkulud kannab üürnik vastavalt igakuiselt esitatud arvetele, mis kajastuvad jookva kuu kuludes.

Rendilepingust tulenevate tulevaste perioodide maksete miinimumsumma jaguneb alljärgnevalt:

(eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
kuni 1 aasta	89 286	31 194
1-5 aastat	334 823	0
Kokku	424 109	31 194

2017. aastal on tegevuskuludes kajastatud kontoriruumide kulu 48 622 eurot (2016. aastal 76 741 eurot). Pool rendilepingu tulevaste perioodide maksete miinimumsummast võõrandatakse sõsarfirmale OÜ PocoSys, kes kasutab rendilepingu objektiks olevat pinda 50% ulatuses.

Lisa 10 Pikaajalised kohustised

(eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
Pikaajaline laenukohustis	0	250 000
Kasutusrendi maksed	0	763
Pikaajalised kohustised kokku	0	250 763

Pikaajaline laen oli väljastatud OÜ Trust IN poolt tagastamistähtajaga jaanuar 2018, aastane fikseeritud intressimäär laenu jäägilt on 5% (vt Lisa 22). 2017. detsembris vähendati laenukohustise ja kogunenud intresside summas OÜ PocoSys aktsiate võõrandamise tehingust tulenevat emattevõtte kohustist AS Pocopay ees.

Lisa 11 Maksukohustised

(eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
Käibemaks	0	63 685
Sotsiaalmaks	13 725	18 130
Üksikisiku tulumaks	7 085	9 638
Töötuskindlustusmaks	943	1 250
Kogumispensioni maks	698	912
Erisoodustuste tulumaks	454	572
Maksukohustised kokku	22 905	94 187

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 12 Omakapital

Aktsiakapital ja ülekurs

(eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	575 000	575 000
Ülekurs	3 839 000	3 839 000
Aktsiakapital ja ülekurs kokku	4 414 000	4 414 000
Aktsiate arv	575 000	575 000
Aksia nimiväärtus (eurodes)	1	1

2016. aasta jaanuaris emiteeriti kinnise emissiooni teel juurde 40 000 lihtaktsiat ja juunis 75 000 lihtaktsiat, kokku summas 1 900 000 eurot, millest aktsiakapitali suurendati 115 000 euro võrra ja ülekursi vastavalt 1 785 000 euro võrra. Omaaktsiate võõrandamise järgselt 2016. aastal suurenes ülekurs 90 000 eurot. Nii 31.12.2016 kui ka 31.12.2017 koosnes aktsiakapital ainult lihtaktsiatest.

	Aktsiate arv
Aktsiate arv 31.12.2015	460 000
Emiteeritud juurde aktsiaid (mitteavalik emissioon)	115 000
Aktsiate arv 31.12.2016	575 000
Aktsiate arv 31.12.2017	575 000

Seisuga 31.12.2017 oli põhikirja järgselt ettevõtja minimaalne aktsiakapital 300 000 eurot ning maksimaalne aktsiakapital 1 200 000 eurot. Kõigi emiteeritud aktsiate eest on tasutud.

Muud reservid

(eurodes)	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiaoptsioonid	67 129	41 101
Muud reservid kokku	67 129	41 101

2015. aastal loodi omatöötajate aktsiaoptsiooni programmi tarbeks reserv summas 3 952 eurot. 2016. aastal suurendati reservi 37 149 euro võrra. 2017. aastal oli reservi suurenus 26 028 eurot.

Aktsionäride struktuur seisuga 31.detsember 2017	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Aktsionäride struktuur seisuga 31.detsember 2016	Aktsiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	575 000	100,00
Kokku	575 000	100,00

Lisa 13 Aktsiapõhised maksed

AS Pocopay kasutab juhatuse ja töötajate motiveerimiseks aktsiaoptsiooniprogrammi, mis annab teatud tingimustel õiguse tulevikus osta AS Pocopay lihtaktsiaid (omakapitaliinstrumentidega arveldatavad aktsiapõhised maksed).

2015. -2017. aastal sõlmis AS Pocopay lepingud, mille alusel väljastatud aktsiaoptsioonid annavad 36 kuu möödumisel lepingu sõlmimisest õiguse kasutada optsiooni ning nõuda väljateenitud osade võõrandamist optsiooni saajale. AS Pocopay juhatusel ja töötajatel on nende alusel õigus omandada kokku 54 000 lihtaktsiat eelnevalt kindlaksmääratud hinnaga.

	Juhatus		Töötajad	
	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsia-optsioonide arv	Kaalutud keskmine täitmishind (eurodes)	Aktsia-optsioonide arv
Kehtivad seisuga 31.12.2015	2,0	9 000	13,2	8 500
Aruandeperioodil väljastatud	13,8	6 000	13,7	31 500
Aruandeperioodil tühistatud	-	-	13,2	-2 000
Kehtivad seisuga 31.12.2016	6,7	15000	13,6	38 000
Aruandeperioodil väljastatud	-	-	13,8	1 000
Kehtivad seisuga 31.12.2017	6,7	15 000	13,6	39 000

Seisuga 31.12.2017 ja ka 31.12.2016 kehtivate aktsiaoptsioonide täitmishind on vahemikus 2,0 kuni 13,8 eurot.

Seisuga 31.12.2017 on kaalutud keskmine järelejäänud lepinguline aeg optsioonidel 1,4 aastat, seisuga 31.12.2016 2,2 aastat.

Aruandeperioodil juhatusele ja töötajatele väljastatud aktsiaoptsioonide kaalutud keskmine õiglane väärtus oli vastavalt 1,7 eurot. Omakapitaliinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksete õiglast väärtust hinnatakse lähtudes Black-Scholes mudelist ning 2017. aastal väljastatud optsioonide õiglase väärtuse hindamisel kasutatud olulisemad sisendid on esitatud järgnevas tabelis.	2017	2016
---	-------------	-------------

Sisend	Töötajad	Töötajad
Kaalutud keskmine aktsia väärtus optsioonilepingu sõlmimisel (eurodes)	12,0	11,9
Täitmishind (eurodes)	13,8	13,7
Eeldatav volatiilsus	27%	27%
Opsioonilepingu kestvus (kuud)	36	36
Riskivaba intressimäär	0,6%	0,6%

Sisend	2017	2016
	Juhatus	Juhatus
Kaalutud keskmine aktsia väärtus optsioonilepingu sõlmimisel (eurodes)	-	12,0
Täitmishind (eurodes)	-	13,8
Eeldatav volatiilsus	-	27%
Opsioonilepingu kestvus (kuud)	-	36
Riskivaba intressimäär	-	0,6%

Tegemist on AS Pocopay tegevusperioodi algusega ning sellest tulenevalt on eeldatava volatiilsuse hindamisel lähtutud EURO STOXX 50 volatiilsusindeksist. Mudelis pole arvestatud dividendidega, kuna juhatuse hinnangul optsiooniperioodi jooksul dividende ei plaanita maksta.

Aruandeperioodil kajastati aktsiaoptsiooni programmi raames töötajatelt saadud teenus töötasukuludena konsolideeritud koondkasumiaruandes summas 26 028 eurot (2016. aastal 40 549 eurot), sh juhatus 10 845 eurot (2016. aastal 19 739 eurot) (Lisa 22) ja töötajad 15 182 eurot (2016. aastal 20 810 eurot).

Opsiooniprogrammi tingimuste täitmiseks on AS Pocopay sõlminud suuraktsionäri tingimusliku aktsiate tagasiostu optsioonilepingu, mille alusel on ettevõtte õigus osta OÜ Pocopay osasid planeeritava optsiooniprogrammi täitmiseks.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)	2017	2016
Tulud makseteenustelt	27 445	18 169
IT teenuste müük	300 990	0
Kindlustusvahendus	228	69
Juhtimis- ja finantsteenused	12 100	0
Muud müügitulud	8 674	0
Müügitulu kokku	349 437	18 208

Makseteenuste tuludes kajastuvad makseteenuste teostamise eest võetavad teenus- ja kaardimaksetasud ning muud nendega seotud finantsteenuste eest võetavad tasud.

Lisa 15 Toote müügiga seotud kulud

(eurodes)	2017	2016
Makseteenuste osutamisega seotud kulud	-698 550	-163 916
IT kulud	-76 404	-66 305
Töötasukulud	-331 721	-373 913
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-110 574	-124 638
Kulum	-31 710	-36 941
Muud toote müügiga seotud kulud	16 871	-69 222
Toote müügiga seotud kulud kokku	-1 232 088	-834 935

Lisa 16 Toote- ja IT arenduskulud
(eurodes)

	2017	2016
Töötasukulud	-86 714	-124 418
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-28 905	-42 647
Kulum	-3 367	-109 551
Muud toote- ja IT arenduskulud	-8 508	-69 853
Toote- ja IT arenduskulud kokku	-127 494	-346 469

Lisa 17 Turunduskulud

(eurodes)	2017	2016
Töötasukulud	-13 435	-138 115
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-4 478	-46 011
Kulum	-7 857	-2 656
Muud turunduskulud	-25 974	-302 718
Turunduskulud kokku	-51 744	-489 500

Lisa 18 Üld- ja administratiivkulud

(eurodes)	2017	2016
Raamatupidamis-, audiitor- ja õiguskulud	-15 854	-29 698
Finantsjärelvalve	-7 486	-878
Konsultatsioonid, koolitused	0	-1 430
Töötasukulud	-103 127	-137 850
Töötasukuludelt arvestatud maksud	-34 376	-45 950
Kulum	-10 383	-2 143
Muud üld- ja administratiivkulud	-79 747	-36 140
Üld- ja administratiivkulud kokku	-250 973	-254 089

Lisa 19 Finantstulud

(eurodes)	2017	2016
Kasum valuutakursi muutustest	2 208	5 604
Laenu intressitulud	40 870	0
Panga - ja deposiidi intressitulud	489	1 356
Finantstulud kokku	43 567	6 960

Lisa 20 Finantskulud

(eurodes)	2017	2016
Kahjum valuutakursi muutustest	-25 272	-447
Laenu intressikulud	-13 377	-3 396
Finantskulud kokku	-38 649	-3 843

Lisa 21 Lõpetatud tegevusvaldkonna tulemuste analüüs

Lõpetatud tegevusvaldkonna tulud ja kulud

(eurodes)	2017	2016
Lõpetatud tegevusvaldkond		
Kasum lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	0	1 568 490
Intressitulud	0	2
Kulud kokku	0	-291 746
Ruumide rent	0	-10 000
Töötasukulu	0	-18 220
Sotsiaalmaksukulu töötasult	0	-6 059
Kulum	0	-252 019
Intressikulud	0	-1 870
Muud kulud	0	-178
Kasum (kahjum) enne maksustamist	0	1 276 746
Lõpetatud tegevusvaldkonna kasum (kahjum)	0	1 276 746

(eurodes)	2017	2016
Nõue lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	0	1 430 000
Kokku	0	1 430 000
Raha netomuutus lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	0	-121 842
Kokku	0	1 308 158
Netovarade muutus (v.a raha)		
Materiaalne põhivara jääkväärtuses	0	-23 220
Immateriaalne põhivara jääkväärtuses	0	-1 654 712
Ettemaksed ja nõuded	0	-68 058
Võlad hankijatele ja muud võlad	0	10 030
Maksukohustised	0	28 657
Võlad töövõtjatele	0	16 529
Lühiajaline laenukohustis	0	450 000
Pikajaline antud laen ja intressinõue	0	1 497 706
Aktiaühiste maksete reserv	0	3 400

Netovarade muutus (v.a raha) kokku	0	260 332
Kasum enne maksustamist lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	0	1 568 490
Kasum lõpetatud tegevusvaldkonna müügist	0	1 568 490

Rahavood lõpetatud tegevusvaldkonnast

(eurodes)	2017	2016
Rahavood äritegevusest	0	-80 100
Rahavood investeerimistegevusest	0	-321 558
Rahavood finantseerimistegevusest	0	521 000
Rahavood kokku lõpetatud tegevusvaldkonnast	0	119 342
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	0	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	0	121 842
Raha ja raha ekvivalendi muutus	0	119 342

Lisa 22 Tehingud seotud osapooltega

AS Pocopay konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Äritegevuse läbipaistvuse suurendamiseks otsustasid AS Pocopay aktsionärid korrastada kontserni struktuuri nii, et erinevad ärivaldkonnad paigutuksid omaette juriidilistesse kehasse, mida omaks üks valdusettevõtja (holding). Novembris 2016 loodi valdusettevõtja OÜ Poco Holding ning seejärel tehti osakapitali mitterahalised sissemaksed, mille esemeks olid kõik (100%) AS Pocopay aktsiad.

OÜ Poco Holding ostis seisuga 31.12.2016 ära AS Pocopay tütarettevõtja OÜ PocoSys osad, mille tulemusena muutus uueks konsolideerivaks üksuseks emaettevõtja OÜ Poco Holding ja nii AS Pocopay kui OÜ PocoSys klassifitseeruvad tema tütarettevõtjateks (vt. Lisa 12 aktsionäride struktuur 2016 ja 2017).

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

Tehingute maht
(eurodes)

	2017	2016
Emaettevõtjalt:		
Saadud laen	0	450 000
Tagastatud laen	325 921	200 000
Intressikulud	0	3 397
Omaaktsiate võõrandamine	0	108 000
OÜ Poc Sys aktsiate võõrandamine	0	1 430 000
Muud olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtjad:		
Ostetud teenused immateriaalse põhivara soetuseks	0	352 711
AS Pocopay emaettevõtte üle olulist mõju omavad sisikud:		
Saadud laen	60 000	0
Intressikulud	13 373	0
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjad:		
Antud laenud	193 914	0
Antud laenude tagasimaksed	1 415 660	0
Intressitulud	40 870	0
Tasu immateriaalse põhivara kasutamise eest (ost)	420 000	0
Rendi- ja kommunaalteenuste edasimüük	17 887	0
Juhtimis- ja raamatupidamisteenuse müük	12 100	0

2017. aastal koondus nii kontserni sisselaenamise kui ka tütardele edasilaenamise funktsioon OÜ-sse Poco Holding, Nii sisselaenatavatelt kui edasilaenatavatelt laenudelt arvestatud intressimääraks on 5% aastas väljalaenatud summalt (vt Lisa 19 ja 20).

Saldod seotud osapooltega
(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
AS Pocopay emaettevõtja		
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	1 137 079	1 538 000
Teised AS Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		
Antud pikaajalised laenud	228 798	1 450 543
Arvutatud intressinõudeid	88 033	47 163
AS Pocopay emaettevõtja üle olulist mõju vahendid		
Võlgnevused klientidele ja klientide	0	11 651

Võetud pikaajalised laenukohustised	0	250 000
Arvestatud viitintresse	0	2 548
Juhatuse liikmete tasud:	170 609	176 686
Töötasud koos maksudega	159 763	156 947
Aktsiapõhiste maksete osa	13	10 846
		19 739
Võlad hankijatele ja muud võlad	0	73 050

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded 31.12.2017 koosnevad bilansipäevaks osaliselt laekumata lõpetatud tegevusvaldkonna (tütarettevõtja OÜ PocoSys) müügi summast.

Nõukogu liikmetele käesoleval ja eelmistel aruandeperioodil tasusid ei arvestatud.

Lisa 23. Emaettevõtja eraldiseisvad põhjaruanded

Emaettevõtja finantsseisundi aruanne

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
VARAD		
Käibevara		
Raha ja raha ekvivalendid	22 967	12 069
Klientide vahendid	346 057	285 023
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	1 137 203	1 540 307
Ettemaksed	166 892	134 605
Muud käibevarad	62 502	0
Käibevara kokku	1 735 621	1 972 004
Põhivara		
Materiaalne põhivara	62 270	62 499
Immateriaalne põhivara	65 190	96 983
Pikaajalised finantsvarad	484 632	1 750 607
Põhivara kokku	612 092	1 910 089
VARAD KOKKU	2 347 713	3 882 093
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL		
KOHUSTISED		
Lühiajalised kohustised		
Võlgnevused klientidele	346 057	285 023

Võlad hankijatele ja muud võlad	35 678	19 978
Maksukohustised	22 905	94 187
Võlad töövõtjatele	33 028	41 430
Muud kohustised	4 892	3 643
Lühiajalised kohustised kokku	442 560	444 261
Pikaajalised laenud	0	250 763
KOHUSTISED KOKKU	442 560	695 024
OMAKAPITAL		
Aktiivkapital ja ülekurs	4 414 000	4 414 000
Muud reservid	67 129	41 101
Jaotamata kasum (kahjum)	-2 575 976	-1 268 032
OMAKAPITAL KOKKU	1 905 153	3 187 069
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU	2 347 713	3 882 093

Emaettevõtja kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu	349 437	136 613
Toote müügiga seotud kulud	-1 232 088	-832 693
BRUTOKASUM (-KAHJUM)	-882 651	-696 080
Muu äritulu	0	62 506
Tegevuskulud kokku		
Toote- ja IT arenduskulud	-127 494	-777 393
Turunduskulud	-51 744	-486 641
Üld- ja administratiivkulud	-250 973	-252 555
Tegevuskulud kokku	-430 211	-1 516 589
Kasum tütarettevõtja müügist	0	1 427 500
ÄRIKASUM (-KAHJUM)	-1 312 862	-722 663
Finantstulud	43 567	54 123
Finantskulud	-38 649	-3 844
Finantstulud ja -kulud kokku	4 918	50 279
KASUM (KAHJUM) ENNE MAKSUSTAMIST	-1 307 944	-672 384
ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM (-KAHJUM)	-1 307 944	-672 384

Emaettevõtja rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
Rahavood jätkuvatest tegevusvaldkondadest		
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	-1 307 944	-672 384
<i>Korrigeerimised:</i>		
Materiaalse põhivara kulum	17 666	20 731
Immateriaalse põhivara kulum	31 789	130 561
Põhivara mahakandmise kahjum	3 880	0
Kasum tütarettevõtja müügist	0	-1 427 500
Omaaktsiate võõrandamine	0	108 000
Finantstulud	-43 567	-54 123
Finantskulud	38 649	3 844
Aktsiapõhiste maksete kulu	26 028	37 149
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus(sh deposiidid)	22 820	0
Äritegevusega seotud ostjate ja muude nõuete muutus	0	-281 356
Äritegevusega seotud ettemaksete muutus	-32 286	14 637
Äritegevusega seotud hankijate ja muude võlgade muutus	15 700	3 229
Äritegevusega seotud maksukohustiste muutus	-71 282	-63 551
Äritegevusega seotud võlgade muutus töövõtjatele	-8 402	14 723
Äritegevusega seotud muude kohustiste muutus	3 796	3 468
Mitterahaliste tehingute mõju	485 805	0
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST KOKKU	- 817 348	- 2 162 573
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST		
Väljastatud laene	-158 850	-367 000
Tagastatud laene	873 628	296 000
Materiaalse põhivara soetus	-22 032	-41 798
Materiaalse põhivara müük	500	0
Immateriaalse põhivara soetus	0	-488 647
Saadud intressid	0	688
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	693 246	-600 757
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST		
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	0	1 882 000
Omaaktsiate müügist	75 000	0
Saadud laenud	60 000	450 000
Saadud laenude tagasimaksed	0	-200 000

Makstud intressid	0	-849
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST KOKKU	135 000	2 131 151
RAHAVOOD KOKKU	10 898	-632 179
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	12 069	644 248
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	22 967	12 069
Raha ja raha ekvivalentide muutus	10 898	-632 179

Emaettevõtja omakapitali muutuste aruanne

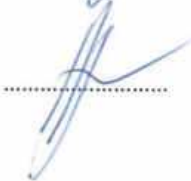
(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2015	460 000	1 964 000	-18 000	3 952	-595 648	1 814 304
Aruandeperioodi puhas- kasum/kahjum	0	0	0	0	-672 384	-672 384
Aktsiakapitali suurendamine	115 000	1 785 000	0	0	0	1 900 000
Aktσιαoptsioonid	0	0	0	37 149	0	37 149
Oma aktsiate võõrandamine	0	90 000	18 000	0	0	108 000
Saldo seisuga 31.12.2016	575 000	3 839 000	0	41 101	-1 268 032	3 187 069
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum	0	0	0	0	-1 307 944	-1 307 944
Aktσιαoptsioonid	0	0	0	26 028	0	26 028
Saldo seisuga 31.12.2017	575 000	3 839 000	0	67 129	-2 575 976	1 905 153

Juhatus ja nõukogu kinnitus

Juhatus on 08.06.2018 koostanud AS Pocopay tegevusaruande ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande. AS Pocopay nõukogu on juhatuse poolt esitatud konsolideeritud 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		08.06.2018
Andreas Kotsjuba	juhatuse liige		08.06.2018
Oksana Tolmatshova	juhatuse liige		08.06.2018
Tea Trahov	nõukogu esimees		
Linnar Viik	nõukogu liige		
Liivi Kompus	nõukogu liige		

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Pocopay aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Pocopay konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2017 ning konsolideeritud koondkasumiaruannet, 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 olulistes osades õiglaselt AS Pocopay konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

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 arvestuseksperptide 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 rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt 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 suotlikkust 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

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori 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 aramus 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
Vandeauditiitori number 502



Margit Viks
Vandeauditiitori number 526

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

8. juuni 2018

Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)

AS Pocopay müügitulu eurodes on jaotatud vastavalt EMTAK-i koodidele alljärgnevalt:

(eurodes)

EMTAKi kood	EMTAKi grupi nimetus	2017	2016
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	300 990	118 405
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	27 445	18 208
82991	Muud mujal liigitamata äritegevust abistav tegevus	21 002	0

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	62091	300990	86.14%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	27445	7.85%	Ei
Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	82991	21002	6.01%	Ei

Sidevahendid

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