

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Wallester AS

registrikood: 11812882

tänava/talu nimi, F. R. Kreutzwaldi tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10120

telefon: +372 6720101

e-posti aadress: info@wallester.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 7 Aktsiakapital	13
Lisa 8 Müügitulu	13
Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused	14
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 11 Tööjõukulud	14
Lisa 12 Seotud osapooled	15
Lisa 13 COVID-19 mõjud	15
Aruande allkirjad	16
Vandeaudiitori aruanne	17

Tegevusaruanne

1.1. Üldist

Wallester AS (edaspidi „Wallester“ või „äriühing“) on *fintech* ettevõte, mis tegutseb Finantsinspektsiooni väljastatud makseasutuse tegevusloa alusel. Äriühingu põhitegevuseks on makseinstrumentide väljastamine, maksetehingute vastuvõtmine ning maksetehingute täitmine.

Wallester keskendub makseinstrumentide väljastamise teenusele *White-label* põhimõttel. Teenus on mõeldud äriklientidele. Wallesteri paindlik lahendus ja lihtsustatud integratsioon võimaldavad ärikliendil tema kaubamärgiga maksekaartide kasutuselevõtmist ning tema toote kiiret turule toomist.

1.2. Uus omandi- ja juhtimisstruktuur

Aruandeaasta olulisim sündmus oli Wallesteri aktsiate omandamine osäühingu Placet Smart Solutions poolt. 16.11.2020.a andis Finantsinspektsioon omandajale loa Wallesteri 100% osaluse omandamiseks.

Placet Smart Solution OÜ kuulub Placet Group OÜ konsolideerimisgruppi. Placet Group OÜ kontserni emaettevõttena on edukas, tugevalt kapitaliseeritud ning Finantsinspektsiooni väljastatud tegevusloaga krediidi- ning hüpoteekkrediidi pakkuja. Aktsionäri vahetus tõi kaasa muudatused äriühingu juhatuse ja nõukogu koosseisus.

Wallesteril on kahetasandiline juhtimisstruktuur. Äriühingu tööd juhib kolmeliikmeline juhatus: Sergei Astafjev (juhatuse esimees), Dmitri Logvinenko ja Fred Sooläte. Äriühingu nõukokku kuuluvad: Reimo Hammerberg (nõukogu esimees), Aleksandr Kostin ja Valentina Punger.

1.3. Investeeringispoliitika

Wallesteri uus investeeringispoliitika põhineb aktsionäri valmisolekul kapitaliseerida äriühingut ulatuses, mis on vajalik tagamaks piisavate oma- ja likviidsete vahendite olemasolu ning äriühingu vastavus usaldatavusnõuetele. Samuti on tagatud piisava ressursi olemasolu Wallesteri tõhusa organisatsioonilise struktuuri loomiseks, ulatuslike IT arenduste läbiviimiseks, turundustegevuseks ning äriühingu muude tähtsate funktsioonide täitmiseks.

1.4. Kliendid

2020. aasta seisuga on Wallesteri ankurklientideks Eesti järelmaksu turu hiiglane Holm Bank AS, kes on koostöös Wallesteriga käivitanud „Liisi krediitkaart“ programmi, ning Placet Group OÜ, kes pakub Eestis omanimelist krediitkaarti koos *cashback*-programmiga.

Samuti on Wallester alustanud ning peab edukaid läbirääkimisi mitmete laenuandjatega ning e-raha asutustega Leedust, Lätist, Maltalt ning teistest EMP riikidest. *White-label* maksekaardi programmi käivitamise tase võimaldab Wallesteri äripartneril juba 4-6 kuu jooksul teha oma teenuse lõppkliendile kättesaadavaks.

Potentsiaalsed ärikliendid leiavad Wallesteri üles veebilehtede wallester.com ja visa.com kaudu. Pöördumisi laekub pidevalt. Rahvusvahelise maksekaardi organisatsiooni „Visa“ veebileht¹ tutvustab Wallesteri kui üleeuroopalist makseteenuste osutajat.

1.5. Piiriülene tegevus

Wallesteri pakutav makseteenus on ärritanud huvi nii mõneski EMP ja EL riigis, kuid huvi püsimise ja lepingueelsete läbirääkimiste alustamise eeltingimuseks on piiriüleselt makseteenuste osutamise õigus. 2020. aasta seisuga võimaldas Wallesteri tegevusloa äriühingul osutada piiriülest teenust Lätis, Leedus, Soomes, Rootsis, Taanis ja Norras. Detsembris 2020 esitas Wallester Finantsinspektsioonile avalduse piiriülese teenuse

¹ <https://partner.visa.com/site/partner-directory/wallester-as.html>

osutamiseks kõikides teistes Euroopa Majanduspiirkonna ja Euroopa Liidu riikides. 19.04.2021.a andis Finantsinspeksioon Wallesterile „roheline tule“ piiriüleseks tegevuseks kõikides EMP ja EL riikides.

1.6. Visa põhiliige ja partner

Wallester on Rahvusvahelise maksekaardi organisatsiooni „Visa“ põhiliikme staatust (*principal member*) omav makseasutus. Koostöö Visaga on strateegilise tähtsusega partnerlus. Wallesteri jaoks ei ole Visa ainult maksetehingute vahendaja, vaid ka oluline turunduskanal. Visa jaoks ei ole Wallester ainult makseinstrumentide väljastaja, vaid ka perspektiivne, kiire ja paindlik Visa maksekaartide turuletooja.

2. 2021. aasta suunad

2021. aasta on Wallesterile väga intensiivne uute ning tähtsate sündmuste poolest.

Arenguvõimaluste tagamiseks on Wallesteri töötajate arv märkimisväärselt tõusnud. Tugevdatud on müügi- ja projektijuhtimise meeskonnad, parandatud õigus- ja vastavuskontrolli osakonna mehitatus.

Uuendatud ja täiustatud on äriühingu riskijuhtimise mudel ja sisekontrollisüsteem. Ajakohastatud on kõik sisemised protseduurireeglid ja protsessid Wallesteri kui reguleeritud finantsturul tegutseva makseasutuse tegevuse vastavuse tagamiseks regulatiivsetele ja järelevalvenõuetele.

Piiriülese laienemise osas äriühing alustab loa taotlemist makseteenuste osutamiseks Ühendkuningriigis ja Šveitsis.

Makseteenuste osutamisel on tähtsal kohal turvalisuse tagamine andmete töötlemisel ja maksetehingute vahendamisel. Wallester on alustanud põhjalikke ettevalmistusi standardile *Payment Card Industry Data Security Standard* (PSI DSS) vastavuse auditeerimiseks. PSI DSS vastavusauditi läbimine tõstab Wallesteri usaldusväärsust ja mainet kõikide äriklientide ja partnerite silmis.

Koostöö arendamine reguleeritud krediidi- ja finantsasutustega on jätkuvalt tähtsal kohal. Kuid samas tõstab Wallester oma võimekust osutada makseteenuseid finantsjärelevalve alla mittekuuluvatele ettevõtetele. Nimetatud ärisuuna tähtsamateks ülesanneteks on mugava ja kliendisõbraliku iseteeninduskeskkonna loomine ning AML/CFT/KYC protsesside automatiseerimine.

Arvestades asjaolu, et makseteenuste osutamine on võimalik kõikides Euroopa riikides, on Wallesteri prioriteediks võimaldada oma klientidele juurdepääs mitme valuuta toega makselahendustele. Wallester on keskendunud makselahenduste arendustele, mis võimaldavad teostada erinevaid maksetehinguid erinevas valuutas, ning plaanib pakkuda oma klientidele vastavad tehnoloogiad juba 2021. aasta suvel.

Euroopa Liidus kasutatakse rahvusvaheliste maksete efektiivsemaks ja kiiremaks töötlemiseks rahvusvahelist kontonumbrit IBAN (International Bank Account Number). IBANi kasutamisel tunnevad erinevates Euroopa Liidu liikmesriikides kasutatavad maksesüsteemid klientide kontonumbrid ära ja suudavad kontrollida nende õigsust. IBANi kasutuselevõtt parandab maksete automaatset töötlemist, kiirendab raha liikumist ning loob eeldused teenustasude alandamiseks. Wallesteri eesmärk on võtta IBAN kasutusele 2021. aasta suvekuudel.

Tänapäeval ei ole võimalik olla atraktiivne makseteenuse pakkuja ilma võimaluseta kasutada sellised tehnoloogiad turvaliste kaardiostude tegemiseks, nagu Apple Pay, Google Pay ja Garmin Pay. See on sama lihtne ning isegi turvalisem kui füüsilise maksekaardi kasutamine. Wallesteri eesmärk on täiendada oma makseteenuste loetelu nimetatud lahendustega juba 2021. aasta sügiseks.

3. Peamised riskid

Wallesteri peamised majandusriskid on seotud üldise makromajandusliku olukorraga Euroopas, mis mõjutab otseselt meie klientide tegevusmahtusid. Äririskid seisnevad äriühingu arendusprojektide õigeaegses ja planeeritud mahus lõpule viimises.

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

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

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

4. Ettevõtte peamised suhtarvud:

		2020	2019
Aruande perioodi kasum (-kahjum)		- 1 839 966	- 1 379 154
EBITDA (OIBDA)	ärikasum (-kahjum) + kulum	- 553 181	- 931 444
müügi tasuvus	(müügitulu-kaubad, toore, materjal ja teenused)/müügitulu	-46,14%	-78,99%
maksevõime üldine tase	käibevara/lühiajalised kohustused	1,71	3,18
omakapital kogu varade suhtes	omakapital/varad	0,60	0,87
rahaliste vahendite tase	raha ja selle ekvivalendid / LA kohustised	1,63	2,84
EBITDA marginaal %	ÄK+kulum / müügitulu	-174,30%	-370,28%
ROA (%)	puhaskasum / varad kokku * 100	-82,44%	-45,06%
ROE (%)	aruande perioodi kasum/omakapital	-137,50%	-51,50%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	111 279	935 508	
Nõuded ja ettemaksed	1 413 683	275 567	2,3
Varud	6 316	5 938	
Kokku käibevarad	1 531 278	1 217 013	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	13 901	26 847	4
Immateriaalsed põhivarad	686 806	1 817 052	5
Kokku põhivarad	700 707	1 843 899	
Kokku varad	2 231 985	3 060 912	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	893 844	382 805	3,6
Kokku lühiajalised kohustised	893 844	382 805	
Kokku kohustised	893 844	382 805	
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	434 238	384 238	7
Ülekurss	3 964 377	3 514 377	
Muud reservid	1 440 347	1 440 347	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 660 855	-1 281 701	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 839 966	-1 379 154	
Kokku omakapital	1 338 141	2 678 107	
Kokku kohustised ja omakapital	2 231 985	3 060 912	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	317 380	251 549	8
Muud äritulud	18 188	220	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	115 807	496 534	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-463 824	-450 243	9
Mitmesugused tegevuskulud	-71 417	-208 988	10
Tööjõukulud	-451 510	-1 019 806	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 283 037	-447 800	4,5
Olulised käibevara allahindlused	-1 344	0	2
Muud ärikulud	-16 461	-710	
Ärikasum (kahjum)	-1 836 218	-1 379 244	
Intressitulud	40	90	
Intressikulud	-3 788	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-1 839 966	-1 379 154	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 839 966	-1 379 154	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Wallester ASI 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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

Raha

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

Nõuded ja ettemaksed

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

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

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

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

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

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

Muu materiaalne põhivara 20-40%

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

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

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

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

Finantskohustised

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

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

Tulud

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

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuste osutamisel.

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

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Alates 01.01.2019 maksustatakse 1/3 eelmise aasta dividendist suuruses eraisikust - omanikule väljamakstav dividend maksumääraga 14/86.

Seotud osapooled

Wallester AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	35 674	35 674	
Ostjatelt laekumata arved	37 018	37 018	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1 344	-1 344	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 709	3 709	3
Muud nõuded	1 344 932	1 344 932	
Viitlaekumised	1 344 932	1 344 932	
Ettemaksed	29 368	29 368	
Tulevaste perioodide kulud	29 368	29 368	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 413 683	1 413 683	

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	15 299	15 299	
Ostjatelt laekumata arved	15 299	15 299	
Muud nõuded	151 515	151 515	
Viitlaekumised	151 515	151 515	
Ettemaksed	108 753	108 753	
Tulevaste perioodide kulud	3 485	3 485	
Muud makstud ettemaksed	105 268	105 268	
Kokku nõuded ja ettemaksed	275 567	275 567	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	74 764	0	2 272
Üksikisiku tulumaks	0	1 363	0	17 875
Erisoodustuse tulumaks	0	7	0	176
Sotsiaalmaks	0	2 304	0	30 985
Kohustuslik kogumispension	0	139	0	1 781
Töötuskindlustusmaksed	0	14	0	1 709
Ettemaksukonto jääk	3 709		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 709	78 591	0	54 798

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	33 596	33 596
Akumuleeritud kulum	-9 573	-9 573
Jääkmaksumus	24 023	24 023
Ostud ja parendused	14 508	14 508
Amortisatsioonikulu	-10 889	-10 889
Müügid (jääkmaksumuses)	-795	-795
31.12.2019		
Soetusmaksumus	46 431	46 431
Akumuleeritud kulum	-19 584	-19 584
Jääkmaksumus	26 847	26 847
Amortisatsioonikulu	-10 535	-10 535
Müügid (jääkmaksumuses)	-2 411	-2 411
31.12.2020		
Soetusmaksumus	35 858	35 858
Akumuleeritud kulum	-21 957	-21 957
Jääkmaksumus	13 901	13 901

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2020	2019
Masinad ja seadmed	2 810	794
Arvutid ja arvutisüsteemid	2 810	794
Kokku	2 810	794

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	1 944 695	1 944 695
Akumuleeritud kulum	-204 266	-204 266
Jääkmaksumus	1 740 429	1 740 429
Ostud ja parendused	513 534	513 534
Amortisatsioonikulu	-436 911	-436 911
31.12.2019		
Soetusmaksumus	2 458 229	2 458 229
Akumuleeritud kulum	-641 177	-641 177
Jääkmaksumus	1 817 052	1 817 052
Ostud ja parendused	142 256	142 256
Amortisatsioonikulu	-1 272 502	-1 272 502
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 045 387	1 045 387
Akumuleeritud kulum	-358 581	-358 581
Jääkmaksumus	686 806	686 806

Immateriaalse varana on kajastatud tarkvaraarendus.

Juhtkonna hinnangul on immateriaalse põhivarana puhul täidetud kõik alltoodud kriteeriumid:

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

Juhatus on hinnanud immateriaalse vara kaetavat väärtust ning tulu prognoosi kohaselt katab immateriaalse vara jääkväärtuse 2022-ks aastaks tekkiv positiivne rahavoog.

Seoses VISA täisliikme staatuse omandamisega 2020.a. novembris on täielikult amortiseeritud VISA associate membershipi omandamisega seoses kapitaliseeritud vara jääkväärtus summas 760 tuhat eurot ja bilansist on eemaldatud vastava vara soetusmaksumus 1,55 miljonit eurot ning akumuleeritud kulum.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	58 673	58 673	
Võlad töövõtjatele	2 628	2 628	
Maksuvõlad	78 591	78 591	3
Muud võlad	727 141	727 141	
Muud viitvõlad	727 141	727 141	
Saadud ettemaksed	26 811	26 811	
Tulevaste perioodide tulud	11 550	11 550	
Muud saadud ettemaksed	15 261	15 261	
Kokku võlad ja ettemaksed	893 844	893 844	

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

Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	434 238	384 238
Aktsiate arv (tk)	434 238	384 238
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	317 380	251 549
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	317 380	251 549
Kokku müügitulu	317 380	251 549
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Makseteenused	317 380	251 549
Kokku müügitulu	317 380	251 549

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2020	2019
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	27 333	8 571
Müügi eesmärgil ostetud teenused	436 491	441 672
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	463 824	450 243

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	-11 087	-14 219
Energia	-1 240	-8 051
Elektrienergia	-590	0
Soojusenergia	-650	0
Veevarustusteenused	-110	0
Mitmesugused bürookulud	-6 245	-12 097
Lähetuskulud	-2 698	-16 880
Koolituskulud	-414	-3 213
Konsultatsioonikulud	-23 800	-92 187
Raamatupidamis- ja auditikulud	-7 680	-25 414
Muud	-18 143	-36 927
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-71 417	-208 988

Lisa 11 Tööjõukulud (eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	345 667	772 344
Sotsiaalmaksud	105 843	227 333
Opsiooniprogramm	0	20 129
Kokku tööjõukulud	451 510	1 019 806
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	17

Opsiooniprogramm on lõppenud.

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaattevõtja nimetus	Placet Smart Solutions OÜ
Riik, kus aruandekohustustlase emaattevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaattevõtja	Placet Group OÜ
Riik, kus kontserni emaattevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020	
	Nõuded	Kohustised
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	21 221	198 804

Laenud

2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaattevõtja						
Placet Smart Solutions OÜ	235 000	235 000	3 776	8,5%	EUR	31/12/2020

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 025	85 462
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 350	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	144 204	251 700

Lisa 13 COVID-19 mõjud

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (Covid-19) olemasolu. Aruande koostamise hetkeks on levinud üle maailma Covid-19 teine laine, sealhulgas Eestisse, põhjustades taas olulisi piiranguid majandustegevusele. Koroonaviiruse COVID-19 kestev viirusepuhang suunas suur osa ettevõtlusest internetitarkvara kasutamisele. Ettevõtte juhtkond on veendunud, et ettevõtte suudab koroonaviiruse pandeemiast tulenevast kriisilukorras edukalt üle saada, arvestades sealhulgas asjaolu, et ettevõtte poolt pakutavad teenused on vajalikud kriisilukorras veel enam. Oleme hoolikalt hinnanud kogu meie käsutuses olevat teavet, sealhulgas koroonaviiruse epideemia võimalikku mõju ettevõtte tegevusele ja oleme veendunud, et tegevuse jätkuvuse põhimõte on finantsaruannetes täielikult kohaldatav.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.05.2021

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
FRED SOOLÄTE	Juhatuse liige	24.05.2021
Resolutsioon:	Kinnitada Wallester AS 2020.a majandusaasta aruanne	
DMITRI LOGVINENKO	Juhatuse liige	13.05.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Wallester AS aktsionärile

Arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Wallester AS (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2020;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

Sõltumatus

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

Muu informatsioon

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

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

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

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

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

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

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

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas 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 lühendatud 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väärarvamuste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduuri 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 märkimisväärselt kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud lühendatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab 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.

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

Märten Padu
Vandeaudiitor, litsents nr 513

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

14. mai 2021
Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI PAST	Vandeaudiitor	14.05.2021
MÄRTEN PADU	Vandeaudiitor	14.05.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 660 855
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 839 966
Kokku	-4 500 821
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 839 966
Kokku	-1 839 966

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 660 855
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 839 966
Kokku	-4 500 821
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 839 966
Kokku	-1 839 966

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	317380	100.00%	Jah

Sidevahendid

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