



Plus500EE AS

Aastaaruanne 2023

Sisukord

1	Üldinfo.....	3
2	Tegevusaruanne	4
3	Raamatupidamise aastaaruanne	8
	Lisa 3.1 Koondkasumiaruanne.....	8
	Lisa 3.2 Finantsseisundi aruanne	9
	Lisa 3.3 Omakapitali muutuste aruanne	10
	Lisa 3.4 Rahavoogude aruanne	11
4	Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
	Lisa 4.1 Üldine informatsioon.....	12
	Lisa 4.2 Olulised arvestuspõhimõtted.....	12
	Lisa 4.3 Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine.....	15
	Lisa 4.4 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused.....	16
	Lisa 4.5 Riskide juhtimine	17
	Lisa 4.6 Netokauplemistulud	22
	Lisa 4.7 Kauplemiskulud.....	22
	Lisa 4.8 Administratiiv- ja üldkulud	23
	Lisa 4.9 Raha ja rahaekvivalendid.....	23
	Lisa 4.10 Muud nõuded ja ettemaksed.....	23
	Lisa 4.11 Omakapital	24
	Lisa 4.12 Kohustised klientide ees.....	24
	Lisa 4.13 Saldod ja tehingud seotud osapooltega	25
5	Juhatuse kinnitus	26
6	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	27
7	Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	31

1 Üldinfo

Ärinimi	Plus500EE AS
Esmakande aeg	28.12.2020
Juriidiline aadress	Pärnu mnt. 31-58, 10119 Tallinn
Registrikood	16128206
E-post	info@plus500.co.ee
Kodulehekül	plus500.com
Põhitegevusala	Väärtpaberite ja kaubalepingute maaklerlus
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Aruandekuupäev	31. detsember 2023
Aruandeperiood	01. jaanuar 2023 – 31. detsember 2023
Aruandevaluuta	EUR, tuhanded ühikud
Nõukogu liikmed	Elad Even Chen
	David Zruia
	Nir Zats
	Virgi Nael
Juhatuse liikmed	Liis Halling
	Kristi Luite

2 Tegevusaruanne

Plus500EE AS (edaspidi: Ettevõtte) asutati 28.12.2020 emaettevõtte Plus500 LTD poolt (edaspidi: Emaettevõtte) 100% tütarettevõttena. Emaettevõtte koos kõigi oma tütarettevõtetega moodustavad rahvusvahelise konsolideerimisgrupi (edaspidi: Plus500 või Grupp).

Investeeringusühtingu tegevusluba väljastati 7. veebruaril 2022 Eesti Finantsinspektsiooni otsusega 4.1-1/18. Järgmise otsusega 4.1-1/74 anti 9. mail 2022 Finantsinspektsiooni poolt luba piiriüleste investeermisteenuste osutamiseks Euroopa Liidu liikmesriikides ja Euroopa Majanduspiirkonna lepingu riikides.

Ettevõtte alustas kauplemistgevuse pakkumisega jaanuaris 2023 ning on laienenud üle Baltikumi. Plus500EE AS põhitegevuseks on hinnavahelepingute (*Contracts for Difference* (CFD-d)) pakkumine klientidele. See hõlmab kauplemist aktsiate, indeksite, kaupade, börsil kaubeldavate fondide (ETF), välisvaluutade, krüptovaluutade ja optioonide CFD-dega. Ettevõtte tegutseb Plus500 grupi patenteeritud rahvusvahelise kauplemisplatvormi kaudu. Aruandeperioodil olulisi investeeringuid ei tehtud.

Möödunud aasta majanduskliima on olnud hektiline mitmete globaalsete tegurite mõjul, mille tulemusena suurenenud rahvastikuränne, laienenud sanktsioneeritud tegevused ning tarneraskused on ahelreaktsioonina põhjustanud kriise nii makro- kui mikrotasandil. Hüperinflatsiooni ohjamine laenukapitali hinna tõstmisega, maksurahu lõppemine, energiadefitsiidist tulenev elektri börsihinna volatiilsus ning kasvav tööpuudus on vaid mõned märksõnad, mis tarbijat puudutavad ja ebakindlust süvendavad.

Ettevõtte äritegevus ei ole olnud kriisidest märkimisväärselt mõjutatud. Ebakindlust ja vastuvõtlikkust kriisidele vähendab Ettevõtte kuulumine väga tugevasse ülemaailmsesse finantstehnoloogia gruppi, mille üksuste äritegevused on integreeritud ja finantsnäitajad konsolideeritud ning äritegevuse mastaapsuse ja tugeva kapitaliseerituse tingimustes loob Ettevõtte võimekus grupisisest riski maandada tugeva konkurentsieelise. 2013. aastast on Emaettevõtte aktsiad noteeritud Londoni börsi põhinimekirjas.

Ettevõtte äritegevus ei ole hooajaline ega tsükliline ning Ettevõtte tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Finantsriskide maandamise eesmärgi ja põhimõtteid kirjeldatakse käesolevas aruandes riskijuhtimise lõigus (vt lisa 4.5).

Strateegia

Regulatiivsest vaatenurgast tegutseb kogu finantstööstus muutavas keskkonnas. Kohalik finantssektor on hästi panganduskeskne ning laenukapitali hinna tõus on hüppeliselt kasvatanud pankade kasumeid ja võimaldanud ebastabiilses majanduskeskkonnas puhvreid koguda ning sektorit tervikuna stabiliseerida.

Ettevõtte eesmärk on võimaldada klientidele usaldusväärset ja intuiitiivset juurdepääsu laias valikus finantsinstrumentidele, riikidele ja seadmetele, et finantstehnoloogia turul jätkata kiire globaalse arenguga.

Ettevõtte ei ole aruandeperioodil olnud olulisi takistusi äri käimalükkamisel, kuna kogu äritegevust toetab ühtne Grupi finantspoliitika. Grupp tugineb agiilsele ärimudelile ja tugevale brändile. IT infrastruktuuri ja hooldust, turundust ja riske juhitakse tsentraliseeritult peakontori tasandil. Ettevõtte likviidsuspositsioon on tugev ning kogu rahastamine ja riskide maandamine toimub grupisiselt.

Finantstulemused

Ettevõtte omanikele kuuluv aasta puhaskasum oli 4 tuhat eurot (2022.aasta puhaskahjum: -573 tuhat eurot).

Finantsnäitaja		2023	2022
Äritulud	(Netokauplemistulud+ärimarginaali korrigeerimine +intressitulud), tuhandetes eurodes	949	0
COGS	(Kauplemisega otseselt seotud kulud), tuhandetes eurodes	-28	0
Netoäritulud	(Äritulud-COGS), tuhandetes eurodes	921	0
Kasumimarginaal	(Netoäritulud/Äritulud), protsentides	97%	-
EBITDA	(Ärikasum(-kahjum) - kulum), tuhandetes eurodes	40	-522
EBITDA marginaal	(EBITDA/Äritulud), protsentides	4%	-

Juhtorganid ja organisatsiooniline struktuur

Ettevõtte juhtorganid on nõukogu ja juhatus.

Nõukogu on neljaliikmeline ning vastutab Ettevõtte tegevuse planeerimise, juhatuse liikmete ametisse nimetamise ja tagasikutsumise, juhtimise korralduse ja juhatuse tegevuse järelevalve eest. Nõukogu liikmed valitakse Üldkoosoleku poolt ja volitused kehtivad 5 aastat.

Juhatus koosneb kahest liikmest, kes valitakse nõukogu poolt 3 aastaks ametisse. Juhatus peab juhtimisel kinni pidama nõukogu seaduslikest korraldustest. Juhatus on kohustatud tegutsema majanduslikult kõige otstarbekamal viisil.

Ettevõtte tagab, et kõik juhatuse liikmed ning võtmeisikud sobivad igal ajahetkel individuaalselt oma ametipositsioonidele, nii et funktsionaalselt oleks Ettevõtte äritegevuse toimimine igakülgset tagatud.

Lisaks hinnatakse kollektiivselt juhatuse ja nõukogu sobivust, et tagada vastavus nende üksuste rollile ja kohustustele Ettevõttes.

Välis- ja siseauditi ning muud konsultatsiooniteenused on sarnaselt Grupi põhimõtetega Ettevõttesse sisse ostetud.

Sisekontrollisüsteem

Selleks et Ettevõtte tegevus oleks efektiivne, finantsaruandlus usaldusväärne, tegevus kehtivate seaduste ja muude õigusaktidega vastavuses, sise-eeskirjad juhtorganite poolt heaks kiidetud ja otsused tehtud usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni põhjal, on Ettevõtte kehtestanud sisekontrollisüsteemi, mis hõlmab kõiki tegevus- ja juhtimistasandeid. Sisekontrollisüsteem põhineb kolmel tasandil:

- Esimese tasandi sisekontroll toimub igas esimese kaitseliini funktsionaalses üksuses. Selleks peavad üksustel olema asjakohased protsessid ja kontrollid, mille sisu on tagada riskide tuvastamine, analüüsimine, mõõtmine, jälgimine, juhtimine, aruandlus ja säilitamine kogu institutsiooni riskiisu piirides ning et kogu äritegevus vastaks välistele ja sisemistele regulatiivsetele nõuetele.
- Teine tasand koosneb Grupipoolsest riskijuhtimise funktsioonist, mis toimib autonoomse ja sõltumatu kontrolliüksusena. Riskijuhtimise funktsioon hõlbustab usaldusväärse riskijuhtimise raamistiku rakendamist kogu Ettevõttes ning vastutab riskide edasise tuvastamise, jälgimise, analüüsimise, mõõtmise, juhtimise ja aruandluse eest ning kujundab tervikliku ülevaate kõigist riskidest. Riskijuhtimise funktsioon aitab üksustel rakendada riskijuhtimise meetmeid, et tagada esimeses kaitseliinis kehtestatud protsessi ja kontrolli nõuetekohane kavandamine ja tõhusus. Vastavuskontrolli funktsiooni teostatakse Eestis. Vastavuskontroll jälgib vastavust õiguslikele ja regulatiivsetele nõuetele ning sise-eeskirjadele, annab juhtorganile ja asjaomastele töötajatele nõu nõuete täitmise kohta ning kehtestab põhimõtted ja protsessid nõuete täitmisega seotud riskide juhtimiseks ja nõuete täitmise tagamiseks. Mõlemad funktsioonid võivad vajaduse korral sekkuda, et tagada sisekontrolli- ja riskijuhtimissüsteemide toimimist esimeses kaitseliinis.
- Kolmas tasand koosneb siseauditi funktsioonist. Siseaudit viib läbi riskipõhiseid ja üldauditeid ning kontrollib ja hindab sisemiste juhtimiskordade, -protsesside ja -mehhanismide korrektset rakendamist, et teha kindlaks, kas need on usaldusväärsed ja tõhusad, rakendatud ja järjepidevalt kohaldatavad. Siseauditi funktsioon vastutab kahe eelneva kaitseliini sõltumatu auditeerimise eest. Siseauditi plaan lepatakse ja kinnitatakse aasta alguses ning siseauditi tulemustest antakse ülevaade nõukogule.

Tasustamispoliitika

Ettevõtte on välja töötanud ühtse tasustamispoliitika, mis on kooskõlas Euroopa Liidu määrusega (EL) 2019/2033 ning selle on heaks kiitnud nõukogu. Poliitika väljatöötamisel on järgitud põhimõtet, et tasustamispoliitika oleks selge ja sooneutraalne, kooskõlas usaldusväärse ja tõhusa riskijuhtimisega ning Ettevõtte äristrateegiaga ja eesmärkidega ning minimeeriks huvide konfliktide tekkimise olukordi.

Põhimõtete rakendamist ja eesmärkide täitmist jälgib nõukogu ning kontrollib siseaudiitor. Ettevõtte ei ole loonud töötasukomiteed. Töötasu makstakse ja deklareeritakse vastavalt Eestis kehtivale seadusandlusele ning töölepingus kokkulepitud tingimustele. Ettevõttel ei ole töötajaid, kelle aastatasu on suurem kui üks miljon eurot. Teatud tingimustel on juhatuse liikme lepingu lõpetamisel lahkumishüvitiseks 2 kuni 4 kuu tasu.

Aruandekuupäeva seisuga oli Ettevõttes töötajaid 4 ja juhatuse liikmeid 2, 2022.aastal töötajaid 3 ning juhatuse liikmeid 2 (vt ka lisa 4.8). Ettevõtte keskmine töötajate arv taandatusena täistööajale oli 6 (võrdlusperioodil 2), sh on arvestusse kaasatud juhatuse liikmed.

Kapitalinõuded

tuhandetes eurodes

	31.12.2023	31.12.2022
Sissemakstud aktsiakapital	750	750
Ülekurss	5 250	5 250
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-573	0
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum (-kahjum)	4	-573
Esimese taseme põhiomavahendid kokku (CET 1)	5 431	5 427
Esimese taseme omavahendid kokku (Tier 1)	5 431	5 427
Koguomavahendid	5 431	5 427
Kapitalinõuded vastavalt IFR-le		
Püsiv miinimumkapitali nõue	750	750
Püsivate üldkulude nõue	138	437
K-teguri kohane nõue	55	0
Omavahendite nõue kokku	750	750
Kapitali adekvaatsus (%)	724%	724%
CET 1 kapitali ülejääk(+)/puudujääk(-)	5 011	5 007
Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	724%	724%
Tier 1 kapitali ülejääk(+)/puudujääk(-)	4 869	4 865
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	724%	724%
Koguomavahendite ülejääk(+)/puudujääk(-)	4 681	4 677

Esimese taseme põhiomavahenditena on aruandekuupäeva seisuga kajastatud rahas sisse makstud kapitali ja ülekurssi ning akumuleeritud finantstulemust. Omavahendite arvutamisel piiranguid ei ole ning mahaarvamisi ei ole tehtud.

3 Raamatupidamise aastaaruanne

Lisa 3.1 Koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes

		2023	2022
	Lisa		
Netokauplemistulud	4.6	51	0
Ärimarginaali korrigeerimine	4.13	815	0
Intressitulud		83	0
Kokku äritulud		949	0
Kauplemiskulud	4.7	-28	0
Netoäritulud		921	0
Administratiiv- ja üldkulud	4.8	-915	-553
Ärikasum (-kahjum)		6	-553
Finantskulud		-2	-20
Netofinantskulu		-2	-20
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu		4	-573
Tulumaks		0	0
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)		4	-573
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum) kokku		4	-573

Ettevõtte asutati 28. detsembril 2020. aastal. Kauplemistegevusega alustati 2023. aasta jaanuaris.

Lisad lehekülgedel 12 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisa 3.2 Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

		31.12.2023	31.12.2022
	Lisa		
Varad			
Käibevarad			
Raha ja rahaekvivalendid	4.9	5 212	5 573
Muud nõuded ja ettemaksed	4.10	390	25
Käibevarad kokku		5 602	5 598
Põhivarad			
Kasutusõigusega vara		4	39
Muud nõuded ja ettemaksed	4.10	0	11
Põhivarad kokku		4	50
Varad kokku		5 606	5 648
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad töövõtjate ees		51	40
Maksuvõlad		58	29
Rendikohustis		4	35
Muud kohustised		62	113
Lühiajalised kohustised kokku		175	217
Pikaajalised kohustised			
Rendikohustis		0	4
Pikaajalised kohustised kokku		0	4
Kohustised kokku		175	221
Omakapital			
Aktiivkapital	4.11	750	750
Ülekurss	4.11	5 250	5 250
Jaotamata kasum (-kahjum)		-569	-573
Omakapital kokku		5 431	5 427
Kohustised ja omakapital kokku		5 606	5 648

Lisad lehekülgedel 12 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisa 3.3 Omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes

	Lisa	Aktiikapital	Ülekurs	Jaotamata kasum (-kahjum)	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2023		750	5 250	-573	5 427
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)		0	0	4	4
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum) kokku		0	0	4	4
Saldo seisuga 31.12.2023		750	5 250	-569	5 431
Saldo seisuga 01.01.2022		750	4 250	0	5 000
Aktiikapitali sissemakse	4.13	*0	1 000	0	1 000
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)		0	0	-573	-573
Muu koondkasum (-kahjum)		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum) kokku		0	0	-573	-573
Saldo seisuga 31.12.2022		750	5 250	-573	5 427

*Vähem kui 1 tuhat eurot

Lisad lehekülgedel 12 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisa 3.4 Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

		2023	2022
	Lisa		
Äritegevuse rahavood			
Aruandeperioodi puhakasum (-kahjum)		4	-573
Äritegevuse rahavoogude kajastamiseks tehtud korrigeerimised:			
Kasutusõigusega vara kulum		34	30
Rendikohustise intressikulu		0	1
Muutused käibekapitalis:			
Vähenedmine (-suurenemine) muude nõuete kirjetel		-354	-36
Suurenemine (-vähenemine) kohustiste kirjetel		-10	182
Kokku rahavood äritegevusest		-326	-396
Finantseerimistegevuse rahavood			
Rendilepingute põhiosa tagasimaksed		-35	-31
Aktsiakapitali sissemakse	4.13	0	1 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-35	969
Rahavood kokku		-361	573
Raha ja rahaekvivalendid perioodi alguses		5 573	5 000
Raha ja selle ekvivalentide muutus		-361	573
Raha ja rahaekvivalendid perioodi lõpus	4.9	5 212	5 573
Raha ja rahaekvivalendid:			
Sularaha		0	0
Piiranguteta arvelduskontod	4.9	5 212	5 573

Ettevõtte rakendab rahavoogude aruandes äritegevuse rahavoogude kirjeldamisel kaudset meetodit.

Lisad lehekülgedel 12 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

4 Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 4.1 Üldine informatsioon

Plus500EE AS (edaspidi: Ettevõte), registrikoodiga 16128206, asutati 28. detsembril 2020. Eesti Finantsinspeksioon väljastas Ettevõttele investeerimisühingu tegevusloa 7. veebruaril 2022.

Ettevõte on Plus500 Ltd (edaspidi: Emaettevõte) 100% omanduses olev tütarettevõte.

Ettevõtte põhitegevuseks pärast investeerimisühingu tegevusloa saamist on klientidele hinnavahelepingute (CFD) pakkumine. See hõlmab kauplemist aktsiate, indeksite, kaupade, börsil kaubeldavate fondide (ETF), välisvaluuta, krüptovaluutade ja optsoonide CFD-dega. Ettevõte tegutseb Plus500 grupi patenteeritud rahvusvahelise kauplemisplatvormi kaudu.

Majandusaasta aruanne 31. detsembril 2023 lõppenud perioodi kohta on avaldamiseks heaks kiidetud 8. veebruaril 2024 vastavalt juhatuse otsusele. Juhatuse kinnitatud aastaaruande kinnitavad nõukogu ja aktsionär.

Lisa 4.2 Olulised arvestuspõhimõtted

4.2.1 Koostamise alused

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS – *International Financial Reporting Standards*), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Käesolev aruanne on koostatud tekkepõhise arvestusprintsibi kohaselt ja soetusmaksumuse printsibil ning tegevuse jätkuvuse põhimõttest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas IFRS-iga tuleb teatud valdkondades teha juhtkonnapoolseid olulisi raamatupidamisarvestuslikke hinnanguid ning eeldusi, mille osas on antud ülevaade lisa 4.4.

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eesti keeles. Mistahes erisuse ilmnemisel inglise keeles, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

4.2.2 Välisvaluuta arveldused

a) Arvestus- ja esitusvaluuta

Ettevõtte arvestus- ja esitusvaluuta on euro. Juhatus peab eurot valuutaks, mis kajastab kõige tõepärasemalt äritegevusega seotud tehingute, sündmuste ja tingimuste majanduslikku mõju. 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

b) Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised on ümber hinnatud eurodesse aruandekuupäeval kehtinud valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalisi varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, aruandekuupäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud valuutakursi alusel.

4.2.3 Netokauplemistulud

Klientidele hakati kauplemisteenuseid pakkuma jaanuaris 2023. Kauplemistulu kajastatakse siis, kui tehingutest tuleneva majandusliku kasu realiseerumine Ettevõtte jaoks on tõenäoline ning seda on võimalik usaldusväärselt mõõta. Kauplemistulud peegeldavad kasumeid (sh hinnavahet, komisjoni- ja teenustasusid) ning kahjumeid, mis tulenevad kliendi kauplemistevõtmest, peamiselt aktsiate, indeksite, kaupade, ETF-de, valuutade ja krüptovaluutade hinnavahedest.

Klientide avatud positsioone kajastatakse nende õiglases väärtuses ning ümberhindlusest saadavaid kasumeid/kahjumeid osana kauplemistuludest, sarnaselt suletud positsioonidelt teenitud kasumite/kahjumitega.

Kõik klientide hinnavahelepingutest tulenevad riskid on täielikult maandatud Emaettevõtte poolt. Lisaks eelmainitule hõlmavad netokauplemistulud ka kauplemistulusid peale riskimaandamistehingutest tulenevate kasumite/kahjumite kaasamist ning Emaettevõtte poolt antud mahusoodustuse mahaarvamist.

4.2.4 Ärimarginaali korrigeerimine

Turul oluliste või ettenägematute sündmuste asetleidmisel, mille tulemusena Ettevõtte ärimarginaal väljub turul võrreldavate kvartiilide vahemikust, korrigeeritakse kauplemistulusid või -kulusid selliselt, et oleks tagatud marginaali püsimine sihttasemel.

4.2.5 Finantsvarad

Klassifitseerimine

Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

- need, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande;

- need, mida kajastatakse õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi;
- need, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ja rahavoogude lepingulistest tingimustest. Ettevõtte on kajastanud ainult korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvarasid.

Finantsvarade väärtuse langus

Nõuetele ostjate vastu ja lepingulistele varadele, kus puudub oluline finantseerimise komponent, rakendab Ettevõtte IFRS 9 järgi lubatud lihtsustatud lähenemist ning arvestab nõuete allahindlust nõuete pikkuse oodatava krediitkahjumina nõuete esmasel kajastamisel.

Õiglasest väärtuse mõõtmine

Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasest väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on liigitatud vastavalt alltoodud väärtuste hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglasest väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 — noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele;
- Tase 2 — hindamistehnikad, mille puhul õiglasest väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- Tase 3 — hindamistehnikad, mille puhul õiglasest väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole otseselt või kaudselt jälgitavad.

4.2.6 Kohustised klientide ees

Osana oma äritegevusest saab Ettevõtte klientidelt rahalisi deposiite kindlustamaks klientide hinnavahelepingutest tulenevaid kauplemispositsioone. Sellised deposiidid hoitakse Ettevõtte varadest eraldiseisvatel kliendiraha kontodel. Klientide hinnavahelepingute avatud positsioonidega seotud varad ja kohustised hinnatakse aruandekuupäeval ümber nende õiglasest väärtusesse. Klientide kauplemispositsioonidega seotud saldod, mis on tekkinud klientide avatud ja suletud positsioonide ümberhindlustest, netitakse või kajastatakse osana sama tehinguosapoole deposiidisummast, kui õiguspäraselt on selline tasaarveldamine lubatud ning sellist tasaarveldamist ka eeldatakse. Kohustised klientide ees saldo kajastab klientide deposiitide ja finantstuletiste ümberhindluste netotulemust.

4.2.7 Seotud osapooled

Käesoleva aruande raames loetakse seotud osapoolteks:

- emaettevõtet ning teisi konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- ettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmeid ja nende poolt kontrollitavaid ettevõtteid;
- ettevõtte juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavaid isikuid ning nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 4.3 Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Ettevõtte on rakendanud uusi või muudetud standardeid või nende tõlgendusi, mis on jõustunud 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning mõjutavad olulisel osal Ettevõtet. Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 1. jaanuaril 2023, ei ole eeldatavasti olulist mõju Ettevõttele.

IAS 1 ja IFRS rakendusjuhendi nr 2 muudatused: „Arvestuspõhimõtete avalikustamine”

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtetelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas samuti, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näiteid arvestuspõhimõtete teabest, mida tõenäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui aga seda avalikustatakse, siis see ei tohiks varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS rakendusjuhendit nr 2 „Olulisuse otsuste tegemine”, et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel. Ettevõtte juhtkond on finantsaruanded koostanud olulise teabe põhimõtetest lähtudes.

IAS 8 muudatused: „Arvestushinnangute mõiste”

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtted peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest. Ettevõtte juhtkond eristab arvestuspõhimõtete muudatusi arvestushinnangute muudatustest. Aruandeperioodil ei ole võrreldes varasemaga aset leidnud arvestuspõhimõtete muudatusi.

Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad kohustuslikuks alates 1. jaanuaril 2024 või hilisematel perioodidel. Standardeid või tõlgendusi, mis ei kehti veel, ei ole Ettevõtte ennetähtaegselt rakendanud ning eeldatavasti ei oma sellised muudatused olulist mõju Ettevõttele.

„Kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine” - IAS 1 muudatused

Need muudatused selgitavad, et kohustised liigitatakse kas lühi- või pikaajalisteks, olenevalt aruandeperioodi lõpus eksisteerivatest õigustest. Kohustised on pikaajalised, kui ettevõtte on aruandeperioodi lõpus sisuline õigus lükata

tasumine edasi vähemalt kaheteistkümnelt kuu võrra. Juhend ei nõua enam sellist tingimusteta õigust. 2022. aasta oktoobri muudatus kehtestas, et pärast aruandekuupäeva järgitavad laenukohustised ei mõjuta võlgade liigitamist lühi- või pikaajaliseks aruandekuupäeval. Juhtkonna ootused, kas nad kasutavad hiljem arveldamise edasilükkamise õigust, ei mõjuta kohustiste klassifitseerimist. Kohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandekuupäeval või enne seda, isegi kui laenuandja annab sellest tingimusest loobumise pärast aruandeperioodi lõppu. Seevastu laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingut rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks täpsustavad muudatused võlgade klassifitseerimisnõudeid, mida ettevõtte võib arveldada selle konverteerimisel omakapitaliks. Arveldamine on määratletud kui kohustise kustutamine raha, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Erand kehtib konverteeritavatele instrumentidele, mida võidakse konverteerida omakapitaliks, kuid ainult nende instrumentide puhul, mille konverteerimisoptsioon on klassifitseeritud omakapitaliinstrumentiks liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina. Muudatus ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud. Ettevõtte juhtkond hindab võimalikku muudatuste mõju tulevastele finantsaruannetele.

Lisa 4.4 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnalt eelduste, hinnangute ja otsuste tegemist, mis mõjutavad aruandeperioodi kajastatud tulude, kulude, varade ja kohustiste mahtu ning kaasnevat avalikustamist, samuti tingimuslike kohustiste avalikustamist.

Ebaselgus nendes hinnangutes ja eeldustes võivad põhjustada olukorra, kus tulevastel perioodidel võib osutuda vajalikuks olulises ulatuses korrigeerida varade või kohustiste bilansilisi väärtuseid. Juhtkonnapoolsed hinnangud põhinevad kogemusel ning muudel faktoritel, mis käesoleval hetkel näivad põhjendatud. Tulevikku vaatavad hinnangud saavad baseeruda teadaolevatele ja asetleidnud sündmustele ning nende tagajärgedele. Juhtkond vaatab selliseid otsuseid järjepidevalt üle ja uuendab, kui esineb indikatsioone hinnangute muutmiseks.

Ettevõtte hinnangud puudutavad muuhulgas finantsinstrumentide õiglast väärtust (vt lisa 4.5.5.1), eraldisi ning tingimuslike varade ja kohustiste kajastamist. Olemasolevad asjaolud ja eeldused tulevaste arengute kohta võivad muutuda Ettevõttest sõltumatute asjaolude tõttu ning kajastuvad vastavates eeldustes, kui need ilmnevad.

Käesolevas aruandes puuduvad olulise mõjuga juhtkonnapoolseid hinnanguid.

Lisa 4.5 Riskide juhtimine

Kapitali juhtimisel on ettevõtte eesmärgiks tagada Ettevõtte jätkusuutlik tegevus ning säilitada optimaalne kapitalistruktuur kõikide riskide katmiseks.

Ettevõtte on avatud järgmistele riskidele:

- Tururisk
- Krediidirisk
- Likviidsusrisk

Juhatusel on üldine vastutus ettevõtte riskijuhtimise raamistiku loomise ja järelevalve eest. Ettevõtte riskijuhtimise põhimõtted on kehtestatud selleks, et tuvastada ja analüüsida ettevõtte ees seisvaid riske, seada sobivad riskilimiidid ja -kontrollid ning jälgida riske ja nende limiitide järgimist. Riskijuhtimise põhimõtted ja süsteemid vaadatakse regulaarselt üle, et kajastada muutusi turutingimustes ja ettevõtte tegevuses.

Ettevõtte ei ole loonud riskikomiteed.

Riski maksimaalne tase ja liigid, mida Ettevõtte on valmis oma riskivõime piires võtma oma strateegiliste eesmärkide saavutamiseks, on määratletud nõukogu poolt koostatud riskivalmiduse avalduses. Riskivalmidus on Ettevõtte riskijuhtimise aluseks. Iga tegevus ja äriotsus peab vastama riskivalmiduse avaldusele. Ettevõtte aktsepteerib ainult riske oma riskivõime ja riskivalmiduse piires vastavalt riskivalmiduse mõõdikutele.

4.5.1 Tururisk

Tururisk on risk, et turuhindade muutused mõjutavad ettevõtte tulusid või tema finantsinstrumentide väärtust. Selle riski võib jagada turuhinnariskiks, valuutariskiks ja intressimäärariskiks. Ettevõtte avatus tururiskile sõltub igal ajahetkel eelkõige lühiajalistest turutingimustest ja kliendi tegevusest kauplemisspäeva jooksul.

Ettevõtte kauplemiss portfelli turuhinnarisk tuleneb turul asetleidvatest hinnamuutustest. Kauplemiss positsioonide õiglase väärtuse muutusest tulenev mõju on Emaettevõttega vastastikku täielikult maandatud.

Ettevõtte valuutarisk tuleneb peamiselt finantsasutustes hoitavatest vahenditest, mis ei ole Ettevõtte arvestusvaluuta. Aruandeperioodil oli risk madal, kuna valdav osa rahalistest vahenditest hoiti eurodes.

4.5.1.1 Valuutarisk

tuhandetes eurodes

31.12.2023	Lisa	EUR	SEK	USD	Kokku
Valuutariski kandvad varad					
Raha ja rahaekvivalendid	4.9	4 963	20	229	5 212
Eraldiseisvad pangakontod	4.9; 4.12	88	0	0	88
Nõuded seotud osapoolte vastu	4.10; 4.13	0	0	353	353
Valuutariskile avatud varad kokku	4.5.2.1	5 051	20	582	5 653
Valuutariski kandvad kohustised					
Muud lühiajalised võlakohustised		22	0	0	22
Klientide kauplemispositsioonidega seotud saldod	4.12	88	0	0	88
Valuutariskile avatud kohustised kokku		110	0	0	110
31.12.2022	Lisa	EUR	SEK	USD	Kokku
Valuutariski kandvad varad					
Raha ja rahaekvivalendid	4.9	5 572	0	1	5 573
Valuutariskile avatud varad kokku	4.5.2.1	5 572	0	1	5 573
Valuutariski kandvad kohustised					
Muud lühiajalised võlakohustised		38	0	0	38
Võlad seotud osapooltele	4.13	45	0	0	45
Valuutariskile avatud kohustised kokku		83	0	0	83

Vahetuskursi volatiilsuse arvutamisel lähtutakse selle välisvaluuta vahetuskursi muutumisest, millega Ettevõtte tegutseb, seda muutust hinnatakse protsentides aruandeperioodi kohta ning hinnatakse mõju finantstulemusele. Järgmine tabel näitab USD ja EUR ning SEK ja EUR vahetuskursside tundlikkust võimalike muutuste suhtes, jättes muud muutujad samaks. Tundlikkusanalüüsi tulemusena hindab Ettevõtte valuutariski väheoluliseks.

4.5.1.2 Tundlikkusanalüüs valuutakursi muutuste suhtes

tuhandetes eurodes

		31.12.2023	31.12.2022
USD	valuutakurss	0,9058	0,9343
	Tegelik valuutakursi muutus %	-3,05%	5,78%
	Muutuse mõju finantstulemusele	-18	0
	Tinglik valuutakursi muutus %	+/- 5,0%	+/- 5,0%
	Muutuse mõju finantstulemusele	+/- 29	0
SEK	valuutakurss	0,0898	0,0895
	Tegelik valuutakursi muutus %	0,34%	-8,32%
	Muutuse mõju finantstulemusele	0	0
	Tinglik valuutakursi muutus %	+/- 5,0%	+/- 5,0%
	Muutuse mõju finantstulemusele	+/- 1	0

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumentide väärtus muutub turuintressimäärade muutuste tõttu. Ettevõtte on avatud intressimäära riskile tänu lühiajaliselt hoiustatavatele rahalistele vahenditele, kuid hindas intressimäära riski aruandekuupäeva seisuga ebaoluliseks, kuna väärtuspäev langes vahetult aruandekuupäeva järgsesse aega. Ettevõttel puudusid intressikandvad kohustised.

4.5.2 Krediidirisk

Krediidirisk avaldub siis, kui vastaspoolte suutmatus täita oma kohustusi võib vähendada aruandekuupäeval olemasolevate finantsvarade tulevase rahavooge. Ettevõtte 2023. aasta ja sellele eelnenud perioodi põhiline krediidirisk tulenes krediidasutustes ja makseteenuse osutajates hoitavatest rahalistest vahenditest ning nõuetest seotud osapooltele. Nii krediidasutuste kui makseteenuse osutajate tegevus allub rangele finantsjärelevalvele. Krediidasutustele, kus Ettevõtte oma rahalisi vahendeid hoiab, olid reitinguagentuurid omistanud ainult kõrged krediidikaliteedi reitingud (A+ to A-). Ettevõtte on aruandekuupäeva seisuga hinnanud makseteenuse osutajatele esitatud nõuete osakaalu võrreldes rahaliste vahenditega krediidasutustes vähemoluliseks. Krediidiriskid tulenevalt nõuetest seotud osapooltele on täielikult maandatud grupisiselt.

Ettevõtte hindab krediidiriski madalaks ning ei ole riskide realiseerumist aruandeperioodil tuvastanud.

4.5.2.1 Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

tuhandetes eurodes

	Reiting (Standard&Poors)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Raha ja raha ekvivalendid krediidasutustes	A+ kuni A-	4.9	5 116	5 573
Raha ja raha ekvivalendid makseteenuse osutajates	Reitinguta	4.9	96	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	Reitinguta	4.10; 4.13	353	0
Finantsvarad kokku		4.5.3.1; 4.5.5.1	5 565	5 573
Klientide rahad eraldiseisvatel pangakontodel	A+ kuni A-	4.9; 4.12	88	0
Kokku maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon		4.5.1.1	5 653	5 573

4.5.3 Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Ettevõttel tekib raskusi oma finantskohustistest tulenevate kohustuste täitmisel, mida arveldatakse raha või muude finantsvarade üleandmisega. Ettevõtte lähenemisviis likviidsuse juhtimisel on tagada, et Ettevõttel oleks piisav likviidsus tähtaegselt oma finantskohustiste täitmiseks nii tavaolukorras kui ka stressitingimustes.

Finantskohustiste lepinguline tähtaeg teenusepakkujate ees on üldjuhul kuni kaks kuud.

Nii 2023. kui 2022. aasta aruandekuupäevade seisuga Ettevõttel tingimuslikke varasid ja kohustisi ei olnud.

4.5.3.1 Likviidsusrisk

tuhandetes eurodes

31.12.2023	Lisa	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat
Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi					
Raha ja rahaekvivalendid	4.9; 4.5.5.1	687	4 525	0	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	4.10; 4.13	0	353	0	0
Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad kokku	4.5.2.1	687	4 878	0	0

Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi

Muud lühiajalised võlakohustised		0	22	0	0
Rendikohustised		0	4	0	0
Kohustised kokku		0	26	0	0

31.12.2022	Lisa	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat
Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi					
Raha ja rahaekvivalendid	4.9; 4.5.5.1	5 573	0	0	0
Likviidsusrisi juhtimiseks hoitavad varad kokku	4.5.2.1	5 573	0	0	0

Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi

Muud lühiajalised võlakohustised		0	38	0	0
Rendikohustised		0	9	26	4
Võlad seotud osapooltele	4.13	0	45	0	0
Kohustised kokku		0	92	26	4

4.5.4 Operatsioonirisk

Selle riski peamised allikad on ebaadekvaatsed tööprotsessid, IT-turvalisus, sõltuvus peamistest teenusepakujatest ning strateegiliste muudatuste elluviimine, pettused, inimlikud vead ja meeskonna ebapiisavad kompetentsid.

Ettevõtte selge eesmärk on hoiduda eelnimetatud riskide võtmisest ning minimeerida nende mis tahes majanduslikku, regulatiivset või mainekahju Ettevõttele. Ettevõtte ei tegele tahtlikult ühegi tegevusega, millega kaasneks õigusaktides või muus regulatsioonis sätestatud nõuete rikkumine.

Seoses aktiivse kauplemistevõime alustamisega jaanuaris 2023 on Ettevõtte operatsioonirisk hinnatud keskmisele tasemele (2022. aastal madalale tasemele). Kogu perioodi vältel ei tuvastatud olulisi intsidente ja rikkumisi.

4.5.5 Finantsvarade ja finantskohustiste õiglane väärtus

Lühiajaliste tähtaegadega (alla kolme kuu) finantsvarade ja -kohustiste bilansiline maksumus, millest on maha arvatud väärtuse langused, on nende õiglase väärtuse mõistlik ligikaudne peegeldus. Selliste instrumentide hulka kuuluvad raha ning need on klassifitseeritud esimese taseme alla, kuna nende finantsseisundi aruande saldosid ei ole korrigeeritud.

Teise taseme instrumentide õiglane väärtus on mõõdetav lepingutingimustega kokkulepitud rahavoogude alusel, nagu näiteks lühiajaliste deposiitide puhul.

Kolmanda taseme finantsinstrumendid on vähem likviidsed. Ettevõtte oli bilansis seisuga 31.12.2023 nõue seotud osapooltele ning seisuga 31.12.2022 võlg seotud osapoolte ees. Mõlemaid liigitatakse taseme 3 alla.

4.5.5.1 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

tuhandetes eurodes

31.12.2023	Lisa	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Raamatu- pidamislik väärtus	Erinevus
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses							
Raha ja rahaekvivalendid	4.9; 4.5.3.1	783	4 429	0	5 212	5 212	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	4.10; 4.13	0	0	353	353	353	0
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	4.5.2.1	783	4 429	353	5 565	5 565	0
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses							
Aktsiapõhiste hüvitistega seotud eraldised		0	0	40	40	40	0
Muud lühiajalised võlakohustised		0	0	22	22	22	0
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku		0	0	62	62	62	0
31.12.2022	Lisa	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Raamatu- pidamislik väärtus	Erinevus
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses							
Raha ja rahaekvivalendid	4.9; 4.5.3.1	5 573	0	0	5 573	5 573	0
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	4.5.2.1	5 573	0	0	5 573	5 573	0
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses							
Võlad seotud osapoolte ees	4.13	0	0	45	45	45	0
Aktsiapõhiste hüvitistega seotud eraldised		0	0	29	29	29	0
Muud lühiajalised võlakohustised		0	0	38	38	38	0
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku		0	0	112	112	112	0

4.5.6 Kapitali juhtimine

Ettevõtte äritegevus kuulub Eesti Finantsinspektsiooni järelevalve alla. Kapitaliressursse hallatakse regulatiivsete kapitalinõuete ja kõigi oluliste riskide katmiseks vajaliku kapitali enda hinnangu alusel.

Kapitali juhtimisel on Ettevõtte eesmärgiks tagada ettevõtte jätkusuutlik tegutsemine ja säilitada optimaalne kapitali struktuur kõikide riskide katteks. Ettevõtte raporteerib kapitalinõuete täitmist individuaalsel tasemel. ICAAPi kapitalinõude hindamiseks võrdleb Ettevõtte agregeeritud riske omavahenditega, et hinnata kapitali adekvaatsust.

Ettevõtte on vastavuses Eesti Väärtpaberituru seaduse § 93 (1) punktis 1 ja Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) 2019/2034 artiklile 9 lõikes 1 viidatud algkapitali nõudega. Ettevõtte andmed on kogu perioodi jooksul olnud kooskõlas määruse (EL) 2019/2033 (IFR) artiklites 9 ja 11 kehtestatud kapitalinõuetega ning Ettevõtte deklareerib vastavust kõigi regulatiivsusnõuetega.

4.5.6.1 Kapitalinõuded

	Regulatiivne nõue	31.12.2023	31.12.2022
Kapitalibaas			
CET 1 suhtarv	>=56%	724%	724%
Tier 1 suhtarv	>=75%	724%	724%
Koguomavahendite suhtarv	>=100%	724%	724%

Lisa 4.6 Netokauplemistulud*tuhandetes eurodes*

	Lisa	2023	2022
Kauplemistulud		317	0
Riskimaandamistasud (-)	4.13	-266	0
Netokauplemistulud		51	0

Ettevõtte sõlmib klientidega tehinguid tehinguplatvormi Plus500 Ltd vahendusel platvormil noteeritud hindade alusel. Kõigi tehingute puhul, mida Ettevõtte teeb Emaettevõttega riskimaandamise eesmärgil, tegutseb Ettevõtte käsundiandjana. Ülaltoodud kauplemistulu summa esindab puhaskasumit klientidega tehtud tehingutest pärast Emaettevõttega tehtud riskimaandamistehingutest saadud kasumi või kahjumi vastavalt kas lisamist või lahutamist.

Lisa 4.7 Kauplemiskulud*tuhandetes eurodes*

	Lisa	2023	2022
Makseteenuse osutajate komisjonitasud		-11	0
Tasud kauplemisteenuste eest	4.13	-12	0
Muud otsekulud		-5	0
Kauplemiskulud kokku		-28	0

Lisa 4.8 Administratiiv- ja üldkulud

tuhandetes eurodes

	2023	2022
Töötasud	-399	-254
Preemiad	-111	-25
Sotsiaalmaks ja muud maksud	-179	-85
Erisoodustused	-7	-3
Töötajatega seotud kulud kokku	-696	-368
Aktsiapõhised maksed	-11	-29
Muud tegevus- ja regulatiivsed kulud	-98	-35
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-34	-30
Muud kulud	-76	-90
Administratiiv- ja üldkulud kokku	-915	-553
Töötajate arv perioodi lõpus	4	3
Juhatus liikmete arv perioodi lõpus	2	2

Lisa 4.9 Raha ja rahaekvivalendid

tuhandetes eurodes

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Raha arvelduskontodel		775	5 573
Lühiajalised deposiidid		4 429	0
Nõuded makseteenuse osutajate vastu		96	0
Raha ja raha ekvivalendid brutosummas		5 300	5 573
Klientide rahad eraldiseisvatel pangakontodel (-)	4.12	-88	0
Raha ja raha ekvivalendid	4.5.5.1	5 212	5 573

Krediidiasutustele, kus Ettevõtte oma rahalisi vahendeid hoiab, on Standard & Poor omistanud reitingud A- kuni A+.

Lisa 4.10 Muud nõuded ja ettemaksed

tuhandetes eurodes

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded seotud osapoolte vastu	4.13; 4.5.5.1	353	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		26	25
Rendideposiit		11	0
Lühiajalised muud nõuded ja ettemaksed		390	25
Rendideposiit		0	11
Pikaajalised muud nõuded ja ettemaksed		0	11

Lisa 4.11 Omakapital

tuhandetes eurodes

	Aktsia nimiväärtus, eurodes	Aktsiate arv	Aktsiakapital	Ülekurss
Aktsiakapital 31.12.2023	0.1	7 500 010	750	5 250
Aktsiakapital 31.12.2022	0.1	7 500 010	750	5 250

Aktsiate eest on täielikult rahas tasutud. Kasumieraldisi teha ei saa, kuna Ettevõtte on aruandeperioodi lõpu seisuga jaotamata kahjum. Ettevõtte kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumite arvelt.

Lisa 4.12 Kohustised klientide ees

tuhandetes eurodes

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Klientide rahad eraldiseisvatel pangakontodel	4.9	88	0
Eraldiseisvad pangakontod	4.5.1.1	88	0
Klientide deposiidid, va õiglasest väärtuses avatud positsioonid		108	0
Finantstuletised avatud positsioonidelt:			
Realiseerumata kasumid avatud positsioonidelt - vara		-21	0
Realiseerumata kahjumid avatud positsioonidelt - kohustis		1	0
Klientide kauplemispositsioonidega seotud saldod	4.5.1.1	88	0
Kohustised klientide ees		0	0

Ettevõtte hoiab klientide rahalisi vahendeid enda majandustegevusest eraldi.

Lisa 4.13 Saldod ja tehingud seotud osapooltega

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Bilansikirjetel kajastatud informatsioon:			
<i>Emaettevõttega seotud</i>			
Nõuded seotud osapoolte vastu	4.10	353	0
Võlad seotud osapoolte ees		0	45
<i>Juhtimisega seotud</i>			
Aktsiapõhiste maksetega seotud eraldised		40	29
		2023	2022
Koondkasumiaruande kirjetel kajastatud informatsioon:			
<i>Emaettevõttega seotud</i>			
Ärimarginaali korrigeerimine		815	0
Riskimaandamistasud	4.6	-266	0
Tasud kauplemisteenuste eest	4.7	-12	0
<i>Juhtimisega seotud</i>			
Töötasud ja preemiad		257	99
Sotsiaalmaks ja muud maksud		85	33

2022. aastal teostas emaettevõtte Plus500 aktsiakapitali sissemakse summas 1 000 tuhat eurot, millest 1 euro suunati aktsiakapitali ja ülejäänud summa ülekurssi.

Aruandekuupäeva seisuga puuduvad edasilükatud nõudeõigused.

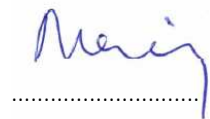
5 Juhatuse kinnitus

Plus500EE AS 31.detsembril, 2023 lõppenud majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik, esitatud andmetest ja informatsioonist ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite sätestatud põhimõtteid nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ja viidatud Eesti raamatupidamise seaduse paragrahvis 17. Käesolev Plus500EE AS majandusaasta aruanne vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. Praegust kapitali- ja likviidsuspositsiooni arvesse võttes on Ettevõtte jätkusuutlik ning nii järgneva 12 kuu jooksul kui pikemas perspektiivis jätkatakse äriplaani realiseerimist.

8. veebruaril 2024

Allkirjad:

Liis Halling



Juhatuse liige, tegevjuht

Kristi Luite



Juhatuse liige, finantsjuht

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Plus500EE AS-i aktsionärile

Meie arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt Plus500EE AS-i (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- koondkasumiaruannet 31. detsember 2023 lõppenud majandusaasta kohta;
- finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2023;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisa, mis sisaldavad olulist teavet arvestuspõhimõtete kohta ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

Üsume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamus avaldamiseks.

Sõltumatus

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

Muu informatsioon

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

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

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

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

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

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

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

Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviitud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

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

- tuvastame ja hindame riske, et raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobival antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;



- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Lauri Past', with a stylized flourish at the end.

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

8. veebruar 2024
Tallinn, Eesti

7 Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

Plus500EE juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekul ettepaneku suunata 2023. aasta Ettevõtte kasum summas 4 tuhat eurot jaotamata kahjumisse.

Jaotamata kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumite arvelt.

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	liis.halling@plus500.co.ee