



AS POCOPAY

MAJANDUSAASTA ARUANNE 2023

Ärinimi	AS Pocopay
Registrikood	12732518
Aadress	Peterburi tee 2f, 11415, 13522 Tallinn
Telefon	+372 602 3309
E-post	info@pocopay.com
Interneti kodulehekül	www.pocopay.com
Põhitegevusalad	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid
Aruande bilansipäev	31.12.2023
Aruandeperiood	01.01.2023-31.12.2023
Aruande valuuta	Euro (EUR)
Juhatus:	Raul Järve Kristi Nurmeste
Audiitor	KPMG Baltics OÜ

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Üldine informatsioon	10
Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	10
Lisa 3 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud	19
Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine	20
Lisa 5 Raha	24
Lisa 6 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	24
Lisa 7 Ettemaksed	25
Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	25
Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad	26
Lisa 10 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised	26
Lisa 11 Maksukohustised	27
Lisa 12 Omakapital	28
Lisa 13 Müügitulu	29
Lisa 14 Müüdnud teenuse kulud	29
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	29
Lisa 16 Finantstulud ja -kulud	30
Lisa 17 Tehingud seotud osapooltega	30
Lisa 18 Tegevuse jätkuvus ja bilansipäeva järgsed sündmused	31
Juhatuse ettepanek kahjumi katmise kohta	32
Juhatuse liikmete allkirjad 2023. aasta majandusaasta aruandele	33
Müügitulu jaotus vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (EMTAK)	34
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	

Tegevusaruanne

Pocopay pakub makseteenuseid jaeklientidele ja *white-label payment services* (Makseteenus kui Teenus) ettevõtetele. Teenuseid pakutakse Pocopay makseasutuse tegevusloa alusel Euroopas.

2023. aastal vähenes ettevõtte müügitulu 29% võrra 0.92 miljonilt eurolt 0.65 miljoni euroni. Langus on tingitud teenuse mahtude langusest ning kahe suurliidiga koostöö lõpetamisest. Eelnevast tulenevalt lõppes ettevõtte majandusaasta kahjumiga summas 0.27 miljonit eurot (2022. aasta kahjum summas 0.32 miljonit eurot).

Finantssektor on jätkuvalt kiirelt arenemas. Lisaks pankade tugevale fookusele digitaliseerimisel, tegutsevad makseteenuste turul ka teised ettevõtted, nagu jaekaubandus- ja telekomi ettevõtted ning alternatiivsed laenuandjad, kes soovivad pakkuda oma klientidele mugavaid makselahendusi ja laenutooteid. Samal ajal on paljud iduettevõtted tundmas raskusi oma kulubaasi finantseerimisel investeringutega, kuna majanduskeskkonna ebakindlus on vähendanud investorite huvi kõrge riskiga investeerida.

Pocopay on keskendunud Makseteenus kui Teenuse arendusele ja pakkumisele Euroopas. Tänu üleeuroopalisele makseasutuse tegevusloale ja MasterCard maksekaartide väljastaja litsentsile, kõrgelt skaleeritavale ja efektiivsele tehnoloogiale ning ekspertide tiimile oleme suutnud pakkuda erinevaid soovitud lahendusi, nagu *white-label* maksekaardid, üleeuroopalised rahaülekanded, mobiilsed rahakotid, lojaalsusprogrammid jne.

2023 kokkuvõte

2023. aasta veebruaris sõlmisime uue koostöölepingu suurliidiga – maksete kogumise ettevõttega Rumeeniast. Alates aprillist teenisime põhilise müügitulu neile Makseteenuse kui Teenuse pakkumisest. Valmistasime teenuse lansseerimist ette 2023. aasta teiseks pooleks. Paraku lõpptarbijateni teenus veel aruandeaastal ei jõudnud. 2024. aasta märtsis loobus nimetatud suurlient teenusest ja ütles lepingu üles.

Koostöö lõppemine lõi vajaduse uue tegevussuuna otsimiseks. Olles korduvalt proovinud uute partneritega ebaõnnestunult teenust turule viia algatas 2024. aasta aprillis ainuaktsionär Pocopay likvideerimiseks ettevalmistusi. Eelduslikult lõpetab Pocopay oma aktiivse äritegevuse hiljemalt juulis 2024 ning ettevõtte likvideeritakse arvestades makseteenuse klientide huvisid ning seaduses ettenähtud nõudeid. Ettevõtte on piisavalt likviidseid varasid, et kõik nõuded kohaselt täita.

2023. aasta jooksul toimusid mõned muudatused Pocopay juhtimisorganites. Veebruaris nimetati uus nõukogu liige Oksana Sivokobilska. Augustis liitus teise juhatuse liikmena Kristi Nurmeste, kelle vastustusvaldkonnaks sai riskid ja vastavuskontroll.

2023. aasta jooksul värbasime 2 uut töötajat, et kasvatada võimekust teenust arendada ja kliente teenindada. 2023. aasta lõpus oli Pocopay meeskond 9-liikmeline.

2022. aasta lõpus alanud kohtuvaidlus ühe eelmise suurliidiga lõppes edukalt 2023. aasta neljandas kvartalis, mille tulemusena vastaspool tasus kõik võlad ning viivised. Piisav vabade vahendite hulk ja intressikeskkonna paranemine võimaldas hakata ka intressitulu kasvatama tähtajaliste hoiuste kasutamise korral.

2024 plaanid

Pärast eelnimetatud Rumeenia suurkliendi lepingu ütlemist keskendume ettevõtte äritegevuse lõpetamisele vastavalt lepingulistele kohustustele ning seadusest tulenevatele nõuetele. Juhatus on veendunud, et tegevus suudetakse lõpetada täites kõik kohustused korrektselt.

Peamised finantssuhtarvud:

Suhtarvud	2023	2022
Müügitulu	651 924	919 567
Tulu kasv (%)	-29,11%	-56,87%
Puhaskasum (kahjum)	-270 192	-323 346
Puhasrentaablus (%)	-41,45%	-35,16%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	3,73	3,17
ROA (%)	-29,44%	-33,77%
ROE (%)	-39,26%	-45,64%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

*Tulu kasv (%) = (müügitulu 2023 – müügitulu 2022) / müügitulu 2022 * 100*

*Puhasrentaablus (%) = puhaskasum(kahjum) / müügitulu * 100*

Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustised

*ROA (%) = puhaskasum (kahjum) / varad kokku *100*

*ROE (%) = puhaskasum (kahjum) / omakapital kokku * 100*

Raamatupidamise aastaaruanne

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
VARAD			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid	5	579 089	176 041
Klientide vahendid		155 499	180 439
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	152 281	422 719
Ettemaksed	7	17 626	9 390
Müügiootel vara		13 245	0
Käibevara kokku		917 740	788 589
Põhivara			
Materiaalne põhivara	8	0	17 649
Immateriaalne põhivara	8	0	101 261
Pikaajalised finantsvarad	9	0	49 978
Põhivara kokku		0	168 888
VARAD KOKKU		917 740	957 477
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Võlgnevused klientidele		155 499	180 439
Võlad hankijatele ja muud võlad		26 691	29 375
Maksukohustised	11	22 055	22 101
Võlad töövõtjatele		25 273	17 147
Lühiajalised kohustised kokku		229 518	249 062
KOHUSTISED KOKKU		229 518	249 062
OMAKAPITAL			
Aktsiakapital ja ülekurs	12	1 007 758	757 758
Kohustuslik reservkapital	12	19 190	19 190
Jaotamata kasum (kahjum)		-338 726	-68 533
OMAKAPITAL KOKKU		688 222	708 415
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		917 740	957 477

Lisad lehekülgedel 11-31 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KOONDKASUMIARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	2023	2022
Müügitulu	13	651 924	919 567
Müüdnud teenuste kulud	14	-168 561	-264 786
Brutokasum		483 365	654 781
Mitmesugused tegevuskulud	15	-525 674	-903 479
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	8,10	-81 668	-64 278
Muud äritulud		62 340	2 579
Muud ärikulud		-208 455	-15 444
Äri kasum (kahjum)		-270 092	-325 842
Finantstulud ja -kulud	16	-100	2 496
Kasum (kahjum) enne maksustamist		-270 192	-323 346
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		-270 192	-323 346
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM (KAHJUM)		-270 192	-323 346

Lisad lehekülgedel 11-31 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

<i>(eurodes)</i>	Lisa	2023	2022
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		-270 192	-323 346
<i>Korrigeerimised:</i>			
<i>Põhivara kulum ja väärtuse langus</i>	8,10	81 668	64 278
<i>Kasum (kahjum) põhivara müügist ja likvideerimisest</i>	8	203 128	-1 508
<i>Finantstulud</i>	16	100	-3 400
<i>Finantskulud</i>	16	0	904
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		312 079	-253 171
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus		5 395	-29 523
Rahavood äritegevusest kokku		332 178	-545 766
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	8	-10 241	755
Materiaalse põhivara müük	8	10 778	2 637
Immateriaalse põhivara soetus	8	-179 667	-79 485
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-179 130	-76 093
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aksiakapital sissemakse (sh ülekurss)		250 000	160 000
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	10	0	-16 106
Makstud intressid rendikohustistelt	10	0	-313
Makstud intressid	16	0	-592
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		250 000	142 990
Rahavood kokku		403 048	-478 869
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		176 041	654 910
Raha ja raha ekvivalentide muutus		403 048	-478 869
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		579 089	176 041

Lisad lehekülgedel 11-31 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2021	575 000	22 758	5 778	268 224	871 760
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	-323 346	-323 346
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	0	13 411	-13 411	0
Emiteeritud aktsiakapital	1 000	159 000	0	0	160 000
Saldo seisuga 31.12.2022	576 000	181 758	19 189	-68 533	708 414

(eurodes)

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2022	576 000	181 758	19 189	-68 533	708 414
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	-270 192	-270 192
Emiteeritud aktsiakapital	1 000	249 000	0	0	250 000
Saldo seisuga 31.12.2023	577 000	430 758	19 189	-338 725	688 222

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

Lisad lehekülgedel 11-31 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

AS Pocopay on Eesti Vabariigis registreeritud makseasutus, mille peamiseks tegevuseks on finantsteenuste osutamine. Ettevõtte juriidiline aadress on Peterburi tee 2f, Tallinn 11415. AS Pocopay emaettevõtte on OÜ Poco Holding, kelle lõplikuks emaettevõtteks on OÜ Trust IN.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on AS Pocopay juhatuse poolt kinnitatud avaldamiseks 10.05.2024 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.

Lisa 2 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

1. Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

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

Pocopay 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi kohta, mis hõlmab perioodi 01.01.2023 kuni 31.12.2023 ning võrreldavad finantsnäitajad on esitatud perioodi 01.01.2022 kuni 31.12.2022 kohta.

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

Seoses ettevõtte likvideerimisega on 2023. a. aruanne koostatud järgides järgmisi põhimõtteid:

- (a) raha kajastatakse nominaalsummas;
- (b) nõuded, mis eeldatavasti laekuvad likvideerimisperioodi jooksul, kajastatakse nende tõenäoliselt laekuvas summas;
- (c) muud varad kajastatakse nende neto müügihinnas;
- (d) teadaolevad kohustised kajastatakse sõlmitud lepingute või seaduste kohaselt tasumisele kuuluvates summades;
- (e) vajadusel moodustatakse täiendavad eraldised kahjulike lepingute, koondamistasude, kohtuvaidluste ja muude likvideerimisega kaasnevate kohustuste suhtes.

Erinevused 2022 ja 2023 aasta raamatupidamise aastaaruannete arvestuspõhimõtetes on toodud välja ka alapeatükkides.

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.

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning olemasolevate standardite muudatusi ja tõlgendusi, mis on kohustuslikud ettevõtte aruandeperioodidele, mis algavad 01.01.2023 või hiljem. Ülevaade neist standarditest on esitatud allpool.

1.1 Kokkuvõte olulistest arvestuspõhimõtetest

01.01.2023 alanud aruandeperioodidele kohalduvad mitu uut standardit, kuid need ei avalda ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Järgmised uued ja muudetud standardid kohalduvad pärast 1. jaanuari 2024 algavatele aruandeperioodidele ja lubatud on varasem rakendamine. AS Pocopay ei ole ühtki neist uutest ja muudetud standarditest ennetähtaegselt kasutusele võtnud ja tema hinnangul ei avalda need jõustudes ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- „Kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks“ (IAS 1 muudatused);
- „Eritingimustega pikaajalised kohustised“ (IAS 1 muudatused);
- „Tarnijate rahastamise kokkulepped“ (IAS 7 ja IFRS 7 muudatused);
- „Rendikohustis müügi-tagasirenditehingutes“ (IFRS 16 muudatused);
- „Vahetatavuse puudumine“ (IAS 21 muudatused).

2. Välisvaluutatehingute ja -saldode kajastamine

2.1 Arvestus- ja esitusvaluuta

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, mis on ettevõtte arvestus- ja esitusvaluuta. Välisvaluutaks loetakse kõik teised valuutad peale euro.

2.2 Tehingud ja saldod välisvaluutas

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. Netokahjum valuutakursi muutustest kohustistelt tarnijate ees kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Muud ärikulud“ (juhul kui tulemuseks on netokasum, kajastatakse see kirjel „Muud äritulud“). Kasum (kahjum) finantseerimis- ja investeerimistegevusega seotud välisvaluutas fikseeritud nõuete ja kohustiste valuutakursside muutustest kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Finantstulud ja -kulud“.

3. Varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

Varad ja kohustised on 2022 aasta finantsseisundi aruandes jaotatud lühi- ja pikaajalisteks. Vara kajastatakse lühiajalistena, s.t käibevarana, kui:

- see realiseeritakse, müüakse või tarbitakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemiseesmärgil;
- 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 klassifitseeriti 2022 aastal pikaajalisteks, s.t põhivaraks.

Seoses ettevõtte tegevuse lõpetamisega kajastatakse 2023 aastal kõik varad lühiajalistena, sh on põhivarad kajastatakse müügiototel varadena.

Kohustis on lühiajaline, kui:

- see tasutakse normaalse tegevustsükli jooksul;
- seda hoitakse kauplemiseesmärgil;
- 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 pikaajalisteks.

4. Raha ja raha ekvivalendid

Raha hõlmab arvelduskontosid pankades. Raha ekvivalendid on lühiajalised (3 kuud) ülikviidsed investeeringud, mida saab kergesti muuta teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumiste risk on väike. Aruandeperioodil hõlmasid raha ja raha ekvivalendid arvelduskontosid pankades ja lühiajalisi deposiite.

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.

5. Finantsvarad

5.1 Finantsvarade kajastamine ja kajastamise lõpetamine

Finantsvarade klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelil finantsvarade haldamisel ning rahavoogude lepingulistest tingimustest. Ettevõtte kõik finantsvarad on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuses mõõtmiskategooriasse ning see hõlmab järgmisi finantsseisundi aruande kirjeid: „Raha ja raha ekvivalendid“, „Klientide vahendid“, „Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded“, „Pikaajalised finantsvarad“

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

Tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval ehk kuupäeval, millal ettevõtte võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse kui õigused finantsvarast tulenevate rahavoogudele lõppevad või antakse üle ja kui ettevõtte annab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved.

Finantsvarad kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglasel väärtuses, millele on lisatud tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara omandamisega, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastavate finantsvarade tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes.

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning finantsvara lepingulistest rahavoogudest. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumusest arvatakse maha väärtuse langusest tekkinud kahjum. Intressitulu, välisvaluuta kasumid ja kahjumid ning väärtuse langus kajastatakse koondkasumiaruandes. Kajastamise lõpetamisel tekkinud kasumeid või kahjumeid kajastatakse koondkasumiaruandes.

5.2 Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastavate võlainstrumentide oodatavat krediikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Rakendatav väärtuse languse meetodika sõltub sellest, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud.

Eeldatava krediikahju mõõtmine võtab arvesse:

- erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi;
- raha ajaväärtust; ja
- aruande perioodi lõpus ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadav mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

Raha ja raha ekvivalentidele, Klientide vahenditele, Nõuetele ostjate vastu ja muudele nõuetele, Pikaajalistele finantsvaradele ja lepingulistele varadele, kus puudub oluline finantseerimise komponent, rakendab ettevõtte IFRS 9 järgi lubatud lihtsustatud lähenemist ning arvestab nõuete allahindlust nõuete maksetähtaja jooksul oodatava krediikahjumina nõuete esmasel kajastamisel.

6. Põhivarad

6.1 Materiaalne põhivara

2022 aasta raamatupidamise aastaaruandes käsitletakse materiaalse põhivarana materiaalsel 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. Finantsseisundi aruandes kajastatakse materiaalet 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 ettevõtte saab tulevikus vara objektist majanduslikku kasu ja varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Jooksva hoolduse ja remondiga seotud kulud kajastatakse koondkasumiaruandes 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 aasta inventuuri käigus ning kasuliku eluea muutuse mõju kajastatakse aruandeperioodi ja järgmiste perioodide koondkasumiaruandes.

Põhivarad kantakse finantsseisundi aruandest välja, kui vara enam ei eksisteeri (on hävinenud, hävitatud, kadunud jms). Maha kantud põhivarade jääkmaksumus kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Muud ärikulud“.

2023 aasta aruandes on seoses likvideerimisega kajastatud põhivarad müügiototel varadena lühiajaliste varade all.

6.2. Immateriaalne põhivara

2022 aastal kajastatakse immateriaalset põhivara finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et ettevõtte 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 tarkvara objektide arendamise ja testimisega ning mis on ettevõtte 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 arenduskuludid 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 koondkasumiaruandes. Arenduskuludid, mis on algselt kajastatud koondkasumiaruandes, ei kajastata hilisemal perioodil finantsseisundi aruandes varana.

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%).

2023 aastal on seose ettevõtte tegevuse lõpetamisega immateriaalse vara väärtus alla hinnatud ning seisuga 31.12.2023 on immateriaalse vara väärtus 0.

6.3 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 koondkasumiaruandes netosummas kirjel „Muud äritulud” või „Muud ärikulud”.

7. 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 kohekoost koondkasumiaruandes kuluna.

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

8. Finantskohustised

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

Finantskohustised võetakse algselt arvele õiglasel väärtusel, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustised on klassifitseeritud kategooriatesse „korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad kohustised“ ning sellesse kuuluvad järgmised finantskohustised (finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“, „Muud kohustised“ ning „Pikaajalised rendikohustised“. Tulenevalt nimetatud kohustiste maksetähtajast ja tehingu tingimustest on nende bilansiline maksumus juhtkonna hinnangul ligilähedane õiglasele väärtusele.

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

9. Aktsiapõhised maksed

Kokkulepete kohaselt saab ettevõtte 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 kajastatakse koondkasumiaruandes tööjõukuluna ja korrespondeeriv mõju omakapitali kirjel „Muud reservid“ kajastatakse proportsionaalset lepinguperioodi jooksul (ooteperiood). Turul mittepõhinevaid üleandmistingimusi, nt nõue, et isik jääb tööle, võetakse arvesse eeldatavalt üleantavate omakapitaliinstrumentide koguse hindamisel igal bilansipäeval. Juhul kui töötaja ja ettevõtte vaheline töösuhe lõpeb optsiooni ooteperioodi jooksul, hinnatakse ümber aktsiapõhine makse, mille tulemusel vähendatakse jooksva aruandeperioodi tööjõukulu ning vastav mõju omakapitali kirjel „Muud reservid“. Optsioonide mittekasutamisel ja realiseerimisel vähendatakse omakapitali kirjet „Muud reservid“ ja krediteeritakse jaotamata kasumit.

10. Maksustamine

10.1 Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud ettevõtte tulumaksu mitte teenitud vaid jaotatud kasumilt. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Ettevõtte tulumaksumäär on 20/80 väljamakse netosummalt. Alates 2019. aastast rakendatakse madalamat maksumäära 14/86 regulaarsetele dividendiväljamaksetele ulatuses, mis on väiksem või võrdne kolme eelneva aasta keskmise maksustatud dividendidega. 2018. aasta on esimene arvesse võetav aasta kolme aasta keskmise maksustatud kasumi arvestamisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte

tulumaksu kajastatakse finantsseisundi aruandes kohustisena ja 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. Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

11. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

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

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

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

12. Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt äriseadustikule iga-aastastest puhaskasumist. Igal majandusaastal tuleb 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.

13. Rendiarvestus

13.1 Ettevõtte kui rentnik

Lepingu sõlmimisel hindab ettevõtte, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldab rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Rendilevõtjad peavad arvele võtma:

- (a) varad ja kohustised kõikidele üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul, kui kasutusõiguse vara on väheväärtuslik; ning
- (b) kajastama koondkasumiaruandes kulumit kasutusõiguse varadelt ja intressikulu rendikohustistelt.

Ettevõtte rakendas IFRS 16 „Rendilepingud“ alates 01.01.2019.

IFRS 16 rakendamisel kajastatakse ettevõtte finantsseisundi aruandes kuni 12-kuulised rendikohustised kirjel „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“ ja üle 12-kuulised rendikohustised kirjel „Pikaajalised rendikohustised“ ning vara, mis on rendile võetud kajastatakse kirjel „Kasutusõiguse vara“, mis varasemalt olid klassifitseeritud kui kasutusrent vastavalt IAS 17. Intressikulu rendikohustistelt kajastatakse koondkasumiaruande kirjel „Finantskulud“.

Algselt mõõdetakse rendikohustist rendimaksete nüüdisväärtuses, mida ei ole veel makstud rendisuhete alguspäevaks, kasutades rendi sisemist intressimäära, või kui seda ei ole võimalik kindlaks teha, siis alternatiivset laenuintressimäära. Rendimaksed sisaldavad järgmiseid komponente:

- fikseeritud rendimaksed;
- muutuvad rendimaksed, juhul kui need muutuvad vastavalt mingile alusindeksile;
- kasutusõiguse vara väljaostmise, rendiperioodi pikendamise või katkestamise optsioonide kasutamisega kaasnevat makseid (juhul kui nende optsioonide kasutamine või mittekasutamine on piisavalt kindel, st on võetud arvesse rendiperioodi pikkuse arvestamisel).

Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil rendi alguskuupäevast kuni rendiperioodi lõpuni, välja arvatud juhul, kui rendilepinguga antakse alusvara omandiõigus rendiperioodi lõpus üle ettevõttele või kui kasutusõiguse vara jääkväärtus viitab sellele, et ettevõtte plaanib kasutada vara väljaostuoptsiooni. Sellisel juhul amortiseeritakse kasutusõiguse vara alusvara kogu kasuliku eluea jooksul, mis määratakse samadel alustel nagu vastavate ettevõtte poolt omavate materiaalsete põhivarade puhul. Peale esialgset arvelevõttu hakatakse kasutusõiguse vara amortiseerima ning kohustistelt arvestatakse intressi. Vastavalt standardile kasutatakse diskontomääraks ühte kahest:

- rendi sisemine intressimäär – juhul kui see on „lihtsasti leitav“, või
- rentniku alternatiivset laenuintressimäära – intressimäära, mida rentnik peaks maksma, kui ta finantseeriks sarnase vara kasutusõiguse ostu laenuga.

Intressimääraks (diskonteerimismääraks) on rendikohustiste puhul arvestatud 2,92% (kuni 31.12.2019 1,85%). Intressimäära leidmisel on kasutatud Eesti Panga statistikat, mis on avaldatud lehel <https://statistika.eestipank.ee/#/et/p/FINANTSSEKTOR/147/979>. Uuest rendiarvestusest tingituna on rendikulu rendiperioodi alguses suurem, kuigi rentnik maksab jätkuvalt igakuised võrdseid rendimakseid. Uue rendi kajastamise alla ei lähe väheväärtuslikud (kuni 5000 euro suurused rendid) ja lühiajalised (kuni 12 kuud) rendilepingud.

Nii rendikohustised kui kasutusõiguse vara kajastatakse rendimaksete nüüdisväärtuses. Peale algset arvelevõtmist kajastatakse kasutusõiguse vara korrigeeritud soetusmaksumuses – soetusmaksumus miinus amortisatsioon. Amortisatsiooni perioodiks on rendiperiood.

Rendikohustis tuleb finantsseisundi aruandes ümber hinnata, kui muutub hinnang rendimaksetele – ümberarvestuse viis sõltub põhjustest:

- muutunud on hinnang kasutusõiguse vara väljaostmise, rendilepingu pikendamise või katkestamise optsioonide kasutamise suhtes (optsiooni kasutamine muutus on piisavalt kindel või vastupidi) – uued rendimaksed tuleb diskonteerida uue diskontomääraga;
- muudatusega väheneb rendi ulatus – uued rendimaksed tuleb diskonteerida uue diskontomääraga;
- rendimaksed on muutunud inflatsiooni või muu alusindeksiga korrigeerimise tulemusel – eeldatakse, et uued rendimaksed kehtivad kuni rendiperioodi lõpuni. Uued rendimaksed tuleb diskonteerida esialgse diskontomääraga.

Rentnik kajastab rendilepingu muudatust eraldi rendina juhul, kui:

- muudatusega suurendatakse rendi ulatust, lisades sellele ühe või enama alusvara kasutamissoiguse;
- rendi hind suureneb tasu v6rra, mis vastab ulatuse suurenemise eraldiseisvale hinnale, mida on korrigeeritud vastavalt konkreetse lepingu asjaoludele.

Koos rendikohustisega korrigeeritakse ka kasutussoiguse vara bilansilist maksumust.

Juhul, kui ettev6tte rendib edasi kasutussoiguse vara kolmandatele isikutele, on tegemist allrendiga. Allrendi korral v6ib tegemist olla kasutusrendiga (juhul, kui renditakse edasi kasutussoiguse vara) v6i kapitalirendiga (renditakse edasi reaalset alusvara). Allrendi liigitamisel kasutus- v6i kapitalirendiks toimub j6rgmistel alustel:

- kui pearendi puhul on tegemist l6hiajalise rendilepinguga, mille rentnik on arvestanud kajastamise vabastuse kohaldamisega, klassifitseeritakse allrendileping kasutusrendiks;
- vastasel juhul klassifitseeritakse allrendi pearendist tuleneva kasutussoiguse vara, mitte alusvara alusel.

Allrendi puhul, kui allrendis sisalduvat diskontom66ra ei ole v6imalik kindlaks m66rata, v6ib vahendav rendileandja kasutada edasirendi puhul pearendi diskontom66ra.

14. Tulude arvestus

M66gitulu on tulu, mis tekib ettev6tte tavap6rase 6ritegevuse k6igus. M66gitulu kajastatakse tehinguhinnas. Tehinguhind on kogutasu, mida ettev6ttel on 6igus saada lubatud teenuste kliendile 6leandmise eest, millest on maha arvatud kolmandate isikute nimelt kogutavad summad. Ettev6tte kajastab m66gitulu siis, kui kontrolli teenuse 6le antakse kliendile.

14.1 Tulud kliendilepingutest

Pocopay osutas Rumeenia maksete kogumisele spetsialiseerunud ettev6ttele Makseteenus kui Teenust, koos *back-office*'ga. M66gitulu kajastatakse perioodil, mil teenuseid osutatakse.

14.2 Makseteenuste tulud

Pocopay teenib teenustasutulusi klientidele osutatavatelt finantsteenustelt.

14.3 Finantseerimise komponent

Ettev6ttel puuduvad lepingud, kus periood klientidele lubatud teenuste 6leandmise ja kliendilt makse saamise vahel oleks pikem kui 6ks aasta. Sellest tulenevalt ei korrigeeri ettev6tte tehinguhinda raha ajav66rtuse m66ju osas.

Lisa 3 Raamatupidamisarvestust puudutavad olulised otsused ja hinnangud

Aruannete koostamisel on kasutatud raamatupidamishinnanguid ja eeldusi, mis m66jutavad 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 raamatupidamise aastaaruandes kajastatud finantsinformatsioonile.

Juhtkond on koostanud raamatupidamise aastaaruande ettevõtte likvideerimise printsiibist lähtuvalt. Pocopay on otsustanud tegevuse lõpetada.

- Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded seisuga 31.12.2023 summas 152 281 eurot (31.12.2022: 422 719 eurot) on juhtkonna hinnangul tõenäoliselt laekuvad. (Lisa 6).
- Makseteenuste osutamiseks on Pocopay avanud oma arvelduskontodest eraldi kontod, kus hoitakse klientide varasid. Ettevõtte ei saa seda raha enda hüvanguks kasutada ning seetõttu klientide varasid hoitakse lahus kontodest, kus hoitakse ettevõtte enda varasid.
- Materiaalse ja immateriaalse põhivara (seisuga 31.12.2023 summades vastavalt 13 245 eurot ja 0 eurot, seisuga 31.12.2022 summades vastavalt 17 649 eurot ja 101 261 eurot, vt ka Lisa 8) kasulik eluiga määratakse lähtuvalt juhtkonna hinnangust vara tegeliku kasutamise perioodi kohta, mis on esitatud Lisas 2 lõikudes „Materiaalne põhivara“ ja „Immateriaalne põhivara“. Immateriaalne põhivara väärtus on allahinnatud seoses ettevõtte tegevuse lõppemisega.

Lisa 4 Riski- ja kapitali juhtimine

Pocopay riskid on kaardistatud ning järgime sisekordasid riskide tuvastamiseks, ennetamiseks ning nendega tegelemiseks. Igapäevases tegevuses puutub ettevõtte lisaks allpool täpsemalt käsitletud finantsvaldkonna riskidele kokku ja teadvustab eelkõige järgmiseid riske:

- Talituspidevuse risk – oht, et Pocopay ei suuda jätkusuutlikult osutada makseteenuseid oma infotehnoloogiliste lahenduste või kasutatavate maksesüsteemide töökorra katkemise tõttu.
- Välise ründe risk – oht, et Pocopay infotehnoloogilisi lahendusi rünnatakse Pocopay-väliste tegurite poolt, mis võib ohustada Pocopay poolt osutatavate makseteenuste jätkusuutlikku toimimist.
- Koostööpartnerite risk – oht, Pocopay koostööpartnerite osutatavate teenustega ja pakutavate toodetega, mida Pocopay kasutab makseteenuste osutamisel, seoses esineb tõrked, mis võivad ohustada ka Pocopay poolset makseteenuste osutamist.
- Geopoliitiline risk – oht, et makseteenuste osutamine ja jätkusuutlik toimimine võib olla ohustatud poliitilise olukorra halvenemise tõttu.
- Tegevusest tulenev risk – töötajate ebaseaduslikult käitumisest või tööprotsesside puudulikkusest tulenev risk, mistõttu Pocopay tegevus, maine või muud huvid võivad oluliselt kahjustuda.
- Seadusandlusest tulenev risk – õigusruum, kus Pocopay osutab makseteenuseid, on pidevas muutumises – oht, et seadusandlust olulisel muudetakse määral, mistõttu Pocopay ei saa osutada makseteenuseid efektiivselt ja mugavalt.
- Pettuse ja rahapesu risk – oht, et klient kasutab Pocopay poolt osutatavaid teenuseid või tooteid, et panna toime pettus, rahapesu, terrorismi rahastamine või muu finantssektoris puutuv süütegu.
- Äririsk – ärikeskkonna või selle toimimise olulisest muutumisest tulenevad riskid, mis võivad mõjutada Pocopay tegevuse ärilist otstarbekust, sealhulgas riskid, mis tulenevad klientide või koostööpartnerite tegevusest või tehnoloogia kiirest arengust. Riski realiseerumisel Pocopay

äritegevuse tasuvus võib oluliselt väheneda, mis omakorda võib kahjustada Pocopay äritegevuse jätkusuutlikku ja kõrgekvaliteedilist toimimist.

- Likviidsusrisk – oht, et Pocopay ei suuda õigeaegselt ja kohaselt täita oma rahalisi kohustusi.
- Tururisk - oht, et Pocopay teenitavat tulu mõjutavad intressimäärad või valuutakursid liiguvad Pocopay jaoks negatiivselt.
- Mainerisk – Pocopay maine halvenemise oht klientide, äripartnerite, omanike või järelevalve teostaja silmis.
- Põhivara riknemise või hävimise risk – oht, et välistest teguritest põhjustatuna Pocopay põhivara rikneb või hävineb.
- Vastavusrisk – oht, et Pocopay võib õigusaktide või muude reeglite rikkumise tõttu mitte täita klientide ja järelevalveasutuste poolt eeldatud standardeid ja tavasid. Selliste standardite mittetäitmine võib kaasa tuua järelevalveasutuste poolsed karistused, kriminaalmenetluse, trahvid ja/või tegevusloa kehtetuks tunnistamine.

Nimetatud riske hinnatakse Pocopays regulaarselt, riskide juhtimist reguleerib riskide maandamise ja vältimise sisekord ja valdkonna spetsiifilised sisekorrad (eelkõige infotehnoloogia ning rahapesu ja terrorismi rahastamise ning sanktsioonide rakendamise valdkondades). Kuivõrd Pocopay pole makseteenuste turu mõttes väga suure mõjuga, siis oleme vähem atraktiivne ka riskantseid tehinguid planeerivatele isikutele. Lisaks on Pocopay riskiisu olnud seni väga piiratud – oleme klientideks võtnud EEA riikide kodanikke ning keskendunud eraisikutele, tänaseks moodustavad suure enamuse vaid Eesti kliendid. Tehingute limiidid on suhteliselt väikesed ning teevad võimatuks suure mahuga riskantsete tehingute tegemise. Hästi juhitud riskiprofiilist hoolimata on Pocopay välja arendanud ja rakendanud nii automaatkontrolle kui kaasanud tagatoa töötajaid monitooringu protsessidesse, et riske tõhusalt juhtida.

Ettevõtte riskijuhtimine on üles seatud mitmetasandilisena, kus esimene kaitseliin ehk iga eraldiseisev ärivaldkond on vastutav oma osakonna riskide võtmise ning igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk vastavuskontrolli ja riskide osakond, on vastutav riskide juhtimise järelevalve ja maandamise kontrolli eest. Kolmandaks kaitseliiniks on ettevõttel siseaudit, mis teostab sõltumatut järelevalvet kogu organisatsioonile. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonna riskide juhtimine toimub kooskõlas valdkonna spetsiifiliste regulatsioonidega.

4.1 Kapitali juhtimine

Pocopay eesmärk kapitali juhtimisel on:

- tagada ettevõtte tegevuse jätkuvus;
- säilitada tugev kapitalibaas, mis toetab äritegevuse arengut;
- täita kapitalile kehtestatud nõudeid, nagu need on ettenähtud õigusaktides ning järelevalveorganite poolt.

Nõuded omavahendite suurusele on sätestatud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses. Seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 olid kapitalinõuded täidetud, seejuures ületasid omavahendid seaduses ettenähtud normatiivi.

4.2 Krediidirisk

Pocopay finantsvarad:

- 1) Nõuded krediidasutustele (raha ja raha ekvivalendid)
- 2) Klientide vahendid
- 3) Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded
- 4) Pikaajalised finantsvarad

Krediidirisk kajastab potentsiaalset kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest täita õigeaegselt endale võetud kohustusi Pocopay ees.

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

(eurodes)	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Raha ja raha ekvivalendid	5	579 089	176 041
Klientide vahendid		155 499	180 439
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	152 281	422 719
Pikaajalised finantsvarad	9	0	49 978
Kokku maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon		886 870	829 177

Pocopay hoiustab raha depoopangas Bank of Lithuania (Leedu keskpank, reiting puudub), Banca Română de Credite și Investiții (krediidasutus Rumeenias) ja AS-i LHV Pank (Moody's reiting Baa1) juures avatud arvelduskontodel. Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse teistes krediidasutustes, kannab juhtkonna hinnangul olemuselt madalat krediidiriski.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded seisuga 31.12.2023 ei oma juhtkonna hinnangul kõrget riski, kuna koosneb suures osas peamisele koostööpartnerile esitatud müügiarvetest.

4.3 Tururisk

Tururisk väljendab potentsiaalset kahju, mis võib tekkida valuutakursside või intressimäärade ebasoodsatest muutustest.

4.3.1 Valuutarisk

Valuutarisk võib tekkida seoses välisvaluutas nõuete ja kohustiste tekkimisega klientide vastu. Ettevõtte peamiseks valuutaks on euro. Järgnevad tabelid annavad ülevaate valuutade avatud positsioonist. Erinevad valuutades nomineeritud varad ja kohustised on tabelis toodud euro ekvivalendis vastavalt aruandekuupäeval kehtinud valuutakursile.

31.12.2023

(eurodes)	Lisa	EUR	USD	Kokku
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid	5	579 089	0	579 089
Klientide vahendid		155 499	0	155 499
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	102 743	49 538	152 281
Pikaajalised finantsvarad	9	0	0	0
Finantsvarad kokku		837 332	49 538	886 870

Finantskohustised				
Võlgnevused klientidele		155 499	0	155 499
Võlad hankijatele ja muud võlad		26 629	60	26 689
Finantskohustised kokku		182 129	60	182 189
Avatud valuutapositsioon		655 203	49 478	704 681
31.12.2022				
<i>(eurodes)</i>	Lisa	EUR	USD	Kokku
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid	5	176 041	0	176 041
Klientide vahendid		180 439	0	180 439
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	6	422 719	0	422 719
Pikaajalised finantsvarad	9	0	49 978	49 978
Finantsvarad kokku		779 199	49 978	829 177
Finantskohustised				
Võlgnevused klientidele		180 439	0	180 439
Võlad hankijatele ja muud võlad		29 279	96	29 375
Finantskohustised kokku		209 718	96	209 814
Avatud valuutapositsioon		569 481	49 882	619 363

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on valuutarisk minimaalne.

4.3.2 Intressimäära risk

Intressimäära risk avaldub Pocopay puhul ainult nõuetele krediidiastutuste vastu, mis kannavad ettevõtte juhtkonna hinnangul ebaolulist intressimäära riski.

4.4 Likviidsusrisk

Oht, et Pocopay ei suuda õigeaegselt ja kohaselt täita oma rahalisi kohustusi.

Likviidsusrisk hõlmab järgmisi finantskohustisi (finantsseisundi aruande kirjed): „Võlgnevused klientidele“, „Pikaajaliste rendikohustiste lühiajaline osa“, „Võlad hankijatele ja muud võlad“, „Muud kohustised“ ning „Pikaajalised rendikohustised“ seisuga 31.12.2023 summas 182 189 eurot (31.12.2022: 209 814 eurot).

Likviidsusrisi maandamiseks omab Pocopay pidevalt piisavalt käibevahendeid, et täita käibekohustusi. Klientide varasid hoitakse lahus muudest varadest.

Juhtkonna hinnangul on likviidsuse risk ebaoluline, kuivõrd käibevara ületab lühiajalisi kohustisi üle kolme korra (31.12.2022: üle kolme korra) ning seisuga 31.12.2023 ületavad finantsvarad finantskohustisi ligikaudu viis korda (31.12.2022: ligikaudu neli korda).

4.5 Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on võimalik kahju, mis tuleneb inimeste, protsesside või infosüsteemi vigadest. Operatsiooniriskide hindamisel, jälgimisel ja maandamisel on esmane roll igal valdkonnal, mis kaardistab ja juhib konkreetse valdkonna operatsiooniriske vastavalt Pocopay riskijuhtimise kordadele, riskiisule ning

nõukogu otsustele. Valdkondade üle järelevalve teostamisel on oluline roll nii vastavuskontrollil kui siseaudiitoril. Vastavuskontrolli peamiseks ülesandeks on makseasutuste ja e-raha asutuste seadusest tulenevalt kontrollida ja suunata Pocopay tegevuse vastavust õigusaktidele, pädevate asutuste juhenditele ja sise-eeskirjadele.

Siseaudit on sõltumatu ja objektiivne funktsioon, mis seadusest tulenevalt kontrollib kogu ettevõtte tegevuse ja protseduuride vastavust õigusaktidele ja pädevate asutuste juhenditele ning aitab sellega tagada kindlust ettevõtte protsesside toimimise ning järgimise kohta.

Kõige suuremaks operatsiooniriskiks pidas juhtkond töötajate väikest arvu ja funktsioonide ning teadmiste dubleerimise raskusi.

4.6 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Õiglase väärtuse hindamisel tuleks üldjuhul kasutada ettevõtteväliste professionaalsete hindajate abi, välja arvatud juhul, kui ettevõttel on olemas vastava kvalifikatsiooniga spetsialistid, vastasel juhul muutub küsitavaks õiglase väärtuse usaldatavus.

Juhtkonna hinnangul ei erine finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustiste bilansiline väärtus oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Lisa 5 Raha

<i>(eurodes)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Pangakontod	579 089	176 041
Raha ja raha ekvivalendid kokku	579 089	176 041

Lisa 6 Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

<i>(eurodes)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ostjate vastu	86 381	411 224
Maksude ettemaksed	16 363	11 495
Muud nõuded	49 538	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kokku	152 281	422 719

2023. aasta lõpus on nõuded ostjate vastu enamuses seotud ühe suurtkliendi igakuise teenustasuga. Arve sai tähtaegselt tasutud 2024. aastal.

Lisa 7 Ettemaksed

<i>(eurodes)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Muud ettemakstud kulud	9 035	9 390
Rendi ettemakse	8 591	0
<i>sh lühiajaline rendi ettemakse</i>	<i>8 591</i>	<i>0</i>
<i>sh pikaajaline rendi ettemakse</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ettemaksed kokku	17 626	9 390

Muud ettemakstud kulud sisaldavad info- ja makseteenuste tasusid, ettemakstud järelevalvetasu Finantsinspektsioonile ja ajakirjandusväljaannete tasusid. Ettemaksed kasutatakse ära 12 kuu jooksul arvates bilansipäevast ja seetõttu on arvele võetud käibevarana.

Lisa 8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

<i>(eurodes)</i>	Materiaalne põhivara	Immateriaalne põhivara	Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	Kokku
Saldo 31.12.2021				
Soetusmaksumus	118 626	200 583	-18 000	301 209
Akumuleeritud kulum	-87 984	-139 950	0	-227 934
Jääkmaksumus 31.12.2021	30 642	60 633	-18 000	91 274
Soetatud põhivara	4 131	79 485	0	83 616
Amortisatsioonikulu	-11 108	-38 857	0	-49 965
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumuses	-70 948	0	0	-70 948
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	64 933	0	0	64 933
Saldo 31.12.2022				
Soetusmaksumus	51 809	280 068	0	331 877
Akumuleeritud kulum	-34 159	-178 807	0	-212 966
Jääkmaksumus 31.12.2022	17 649	101 261	0	118 910
Soetatud põhivara	10 241	179 667	0	189 910
Amortisatsioonikulu	-4 331	-77 337	0	-81 668
Müüdud ja mahakantud põhivara soetusmaksumuses	-25 784	-460 028	0	-485 812
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	15 470	256 436	0	271 905
Muud muutused	-13 245	0	0	-13 245
Saldo 31.12.2023				
Soetusmaksumus	23 021	-292	0	22 729
Akumuleeritud kulum	-23 021	292	0	-22 729
Jääkmaksumus 31.12.2023	0	0	0	0

Materiaalne põhivara sisaldab arvuteid ja kontoritehnikat, mööblit ja kontori parendamiseks tehtud kapitaliseeritud kulusid. Seoses tegevuse lõpetamisega kajastab Pocopay seisuga 31.12.2023 põhivarasid müügiototel varadena. Immateriaalne põhivara sisaldab makselahenduste tarkvara ja mobiilirakenduse litsentse.

Müüdud põhivara müügihinnas oli summas 6020 eurot (2022: 979 eurot) ning kahjum põhivara müügist summas 4759 eurot (2022: kahjum 150 eurot).

2023. aastal hinnati immateriaalsed põhivarad alla ja 2022. aastal ei ilmnunud märke materiaalse või immateriaalse põhivara kasutusväärtuse langusest.

Lisa 9 Pikaajalised finantsvarad

<i>(eurodes)</i>	31.12.2023	31.12.2022
MasterCard tagatisdeposiit	0	49 978
Pikaajalised finantsvarad kokku	0	49 978

MasterCard'i deposiit on vastavalt kaarditehingute ja maksetehingute tagamiseks, tegevuse lõpetamise tõttu kajastatakse 2023 aastal deposiiti muude lühajaliste nõuete all, 2022 aastal käsitleti pikaajalise finantsvarana. MasterCard tagatisdeposiit on sõlmitud USA dollarites.

Lisa 10 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised

Pocopay kontoriruumide rendileping lõppes 15.06.2022. 2023 aastal on sõlmitud lühiajaline rendileping ning seetõttu ei ole rent kasutusõigusega varade alla klassifitseeritud. Alates 01.01.2019 kajastas ettevõtte rendilepinguid kasutusõiguse vara ja vastava kohustisena ajal, mil renditav vara oli kasutamiseks saadaval.

Alljärgnevas tabelis on välja toodud kasutusõiguse vara ja rendikohustiste liikumised:

<i>(eurodes)</i>	Kasutusõiguse vara
Saldo seisuga 31.12.2021	25 764
Amortisatsioonikulu	-25 764
Saldo seisuga 31.12.2022	0
Amortisatsioonikulu	0
Saldo seisuga 31.12.2023	0
<i>(eurodes)</i>	Rendikohustised
Saldo seisuga 31.12.2021	27 557

Lühiajaline osa	27 557
Pikaajaline osa	0
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	0
Intressikulu	287
Vara soetusmaksumus	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	-27 844
Saldo seisuga 31.12.2022	0
Lühiajaline osa	0
Pikaajaline osa	0
Korrigeerimine tulenevalt indeksi muutustest	0
Intressikulu	0
Vara soetusmaksumus	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	0
Saldo seisuga 31.12.2023	0
Lühiajaline osa	0
Pikaajaline osa	0

Intressikulu rendikohustistelt on toodud Lisas 16.

Lisa 11 Maksukohustised

(eurodes)	31.12.2023	31.12.2022
Sotsiaalmaks	13 086	13 058
Kinnipeetud tulumaks	7 516	7 679
Käibemaks	0	0
Töötuskindlustusmaks	621	573
Kogumispensioni maks	624	791
Erisoodustuste tulumaks	208	0
Maksukohustised kokku	22 055	22 101

Pocopayl oli 2023. aastal maksuvabadest finantsteenustest 99% ja 2022 aastal 93% maksustatava käibe suhe kogukäibesse. Käibemaksu proportsioonist tekkiv kulu kajastub ärikuludes.

Ettevõttes pole algatatud maksurevisjoni ega määratud selle tulemusel maksukohustist.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata olulise täiendava maksusumma.

Lisa 12 Omakapital

Aktiakapital ja ülekurs

<i>(eurodes)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Aktiakapital	577 000	576 000
Ülekurs	430 758	181 758
Aktiakapital ja ülekurs kokku	1 007 758	757 758
Aktiate arv	577 000	576 000
Aktia nimiväärtus (eurodes)	1	1

Seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 koosnes aktiakapital lihtaktiatest. Seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 oli põhikirja järgi ettevõtte minimaalne aktiakapital 300 000 eurot ning maksimaalne aktiakapital 1 200 000 eurot. Kõigi emiteeritud aktiate eest on tasutud.

2023. aasta veebruaris suurendati aktiakapitali 1000 euro võrra, ülekursiga 249 000 eurot (2022. aasta suurendati aktiakapitali 1000 euro võrra, ülekursiga 159 000 eurot).

	Aktiate arv
Aktiate arv 31.12.2021	575 000
Aktiate arv 31.12.2022	576 000
Aktiate arv 31.12.2023	577 000

Aktionäride struktuur seisuga 31.12.2023	Aktiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	577 000	100,00
Kokku	577 000	100,00

Aktionäride struktuur seisuga 31.12.2022	Aktiate arv	Osalus %
1. OÜ Poco Holding	576 000	100,00
Kokku	576 000	100,00

Kohustuslik reservkapital

<i>(eurodes)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Kohustuslik reservkapital	19 189	19 189
Kokku	19 189	19 189

Seisuga 31.12.2023 moodustas ettevõtte jaotamata kahjum 66 599 eurot (31.12.2022 jaotamata kahjum 323 346 eurot). Seisuga 31.12.2023 on võimalik dividendina omanikele välja maksta 0 eurot (2022: 0 eurot). Kaasnev tulumaksukulu oleks 0 eurot (2022: 0 eurot).

Lisa 13 Müügitulu

<i>(eurodes)</i>	2023	2022
Müügitulu Eestis	-20 168	842 760
Müügitulu Euroopa Liidus	672 092	76 807
Müügitulu kokku, sh	651 924	919 567
<i>Tulu kliendilepingutest</i>	0	801 627
<i>Makseteenuste tulud</i>	565 805	78 564
<i>Edasimüügi eesmärgil ostetud kaubad ja teenused</i>	86 119	39 376

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

Müügitulu seotud osapooltele on toodud Lisas 17.

Lisa 14 Müüdud teenuse kulud

<i>(eurodes)</i>	2023	2022
Maksetehingutega seotud kulud	-157 306	-252 110
Klienditoe kulud	-3 453	-3 656
KYC kulud	-7 626	-9 000
Kaartidega seotud kulud	-150	-20
Müüdud kaubad ja teenused soetushinnas	-25	0
Müüdud teenuste kulud kokku	-168 560	-264 786

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

<i>(eurodes)</i>	2023	2022
IT kulud	-116 940	-160 808
Kontorikulud	-7 803	-6 501
Ostetud teenused, sealhulgas	-43 034	-51 199
juriidilised kulud	-3 449	-29 503
raamatupidamis- ja audiitorkulud	-39 335	-16 858
tõlkekulud	-250	-4 838
Personalikulud, sealhulgas	-348 277	-666 021
palgad ja preemiad	-255 647	-495 003
sotsiaalmaks ja muud maksud	-85 950	-164 556
erisoodustuskulud	-2 439	-824
töötajate koolitus- ja lähetuskulud	-2 240	-4 249
muud personalikulud	-2 000	-1 389

Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	-1 695	-3 184
Muud tegevuskulud	-7 925	-15 765
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-525 674	-903 479

Seisuga 31.12.2023 töötas Pocopays 9 töötajat, aruandeperioodil keskmine töötajate arv oli 7 töötajat (31.12.2022: 6 töötajat, 2022. aastal keskmine töötajate arv oli 11). Töötajate hulgas on arvestatud ka juhatuse liikmed.

Mitmesugused tegevuskulud seotud osapooltelt on toodud Lisas 17

Lisa 16 Finantstulud ja -kulud

Finantstulud	2023	2022
<i>(eurodes)</i>		
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-1 908	3 050
Panga- ja deposiidi intressitulud	1 808	350
Finantstulud kokku	-100	3 400

Finantskulud	2023	2022
<i>(eurodes)</i>		
Intressikulu rendikohustistelt	0	-312
Panga- ja deposiidi intressikulud	0	-592
Finantskulud kokku	0	-905

Lisa 17 Tehingud seotud osapooltega

Pocopay raamatupidamise aastaaruandes on loetud seotud osapoolteks:

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

Tehingute maht

<i>(eurodes)</i>	2023	2022
Pocopay emaettevõtjalt:		
Laekumised aktsiate müügist	250 000	160 000

Teised Pocopay emaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad:

Ostud:	0	0
Tasu immateriaalse põhivara kasutamise eest	0	0
Müügid:	1967	400
Tulu kliendilepingust	0	0
Juhatuse liikmete tasud:	143 135	177 857
Töötasud koos maksudega	143 135	177 857

Pocopay emaettevõtte on OÜ Poco Holding, kelle lõplikuks emaettevõtjaks on OÜ Trust IN. Konsolideeriv üksus OÜ Trust IN.

Nõuded ja kohustised seotud osapooltega seisuga 31.12.2023 ning 31.12.2022 puuduvad.

Ostud seotud osapooltelt on kajastatud koondkasumiaruandes real „Mitmesugused tegevuskulud“ summas 0 eurot (2022: 0 eurot) (Lisa 15).

Müügid seotud osapooltele on kajastatud koondkasumiaruandes real „Müügitulu“ summas 2360 eurot (2022: 0 eurot) (Lisa 13).

2023. aastal on maksnud ettevõtte juhtkonnale töötasu summas 143 135 eurot (2022: töötasu summas 177 857 eurot), koos kõigi maksudega. Seisuga 31.12.2023 on kohustisena juhtkonna ees kajastatud puhkusekohustus finantsseisundi aruandes real „Võlad töövõtjatele“ summas 5 407 eurot (31.12.2021 3 587 eurot), koos kõigi maksudega.

Nõukogu liikmetele käesoleval ja eelmistel aruandeperioodil tasusid ei arvestatud.

Seotud osapoolte vastu nõuete osas ei ole 2023. aastal ega 2022. aastal moodustatud allahindlusi.

Lisa 18 Tegevuse jätkuvus ja bilansipäeva järgsed sündmused

2024. aasta märtsis teavitas Pocopay *white label* suurklint lepingu ülesütlemise soovist (leping lõpeb juunis 2024). Hoolimata juhatuse, nõukogu ja aktsionäri pingutusest leida kiirelt alternatiivne tegevussuund või partner(id), ei ole need olnud edukad. Seetõttu on juhatus alustanud tegevusi ettevõtte tegevuse lõpetamiseks (kliendilepingute lõpetamine, teenuse ostu lepingute lõpetamine, töötajate koondamine jne), et 2024. aasta jooksul jõuda ettevõtte likvideerimiseni.

Juhatuse ettepanek kahjumi katmise kohta

AS Pocopay juhatus kinnitas 2023. majandusaasta kahjumi summas – 270 192 eurot.

Raul Järve	Juhatuse liige	/allkirjastatud digitaalselt/	10.05.2024
Kristi Nurmeste	Juhatuse liige	/allkirjastatud digitaalselt/	10.05.2024

Juhatuse liikmete allkirjad 2023. aasta majandusaasta aruandele

Juhatus on 10.05.2024 koostanud AS Pocopay tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande. AS Pocopay nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest ning millele on juurde lisatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

AS Pocopay 2023. a majandusaasta aruande on allkirjastanud:

Raul Järve	Juhatuse esimees	/allkirjastatud digitaalselt/	10.05.2024
Kristi Nurmeste	Juhatuse esimees	/allkirjastatud digitaalselt/	10.05.2024

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	2023	2022
62091	Muud infotehnoloogia- ja arvutialased tegevused	0	22 800
64991	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	565 805	857 391
82991	Muud mujal liigitamata äritegevust abistav tegevus	85 952	39 376
Müügitulu kokku		651 757	919 567

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.05.2024

AS Pocopay (registrikood: 12732518) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTI NURMESTE	Juhatuse liige	10.05.2024
RAUL JÄRVE	Juhatuse liige	13.05.2024
Resolutsioon:	Kinnitan aruande.	

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Pocopay aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Pocopay (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2023, koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja 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 raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele 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 raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknab oluliselt 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 raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori 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 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 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, väärarvamuste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte 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 ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri 4, Tallinn, Harju maakond, 10151

14.05.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Pocopay (registrikood: 12732518) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	14.05.2024

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	565805	86.79%	Jah
Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	82991	85952	13.18%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6023309
E-posti aadress	info@pocopay.com
Veebilehe aadress	https://www.pocopay.com/