

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2023

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2023

**ärinimi:** Wallester AS

**registrikood:** 11812882

**postiaadress:** Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,  
F. R. Kreutzwaldi tn 4

**postisihthnumber:** 10120

**telefon:** +372 6720101

**e-posti aadress:** info@wallester.com

## Sisukord

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                              | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne                | 6  |
| Bilanss                                     | 6  |
| Kasumiaruanne                               | 7  |
| Rahavoogude aruanne                         | 8  |
| Omakapitali muutuste aruanne                | 9  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad          | 10 |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted                   | 10 |
| Lisa 2 Raha                                 | 12 |
| Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed                 | 13 |
| Lisa 4 Varud                                | 14 |
| Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad     | 14 |
| Lisa 6 Materiaalsed põhivarad               | 15 |
| Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad             | 16 |
| Lisa 8 Võlad ja ettemaksed                  | 17 |
| Lisa 9 Muud võlad                           | 17 |
| Lisa 10 Aktsiakapital                       | 18 |
| Lisa 11 Müügitulu                           | 19 |
| Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused | 20 |
| Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud           | 20 |
| Lisa 14 Tööjõukulud                         | 20 |
| Lisa 15 Seotud osapooled                    | 21 |
| Lisa 16 Sündmused pärast aruandekuupäeva    | 22 |
| Aruande allkirjad                           | 23 |
| Vandeaudiitori aruanne                      | 24 |

## Tegevusaruanne

### Wallester ASi ülevaade

**Wallester AS** (edaspidi „Wallester“ või „Ettevõte“) on fintech-ettevõtte, mis tegutseb Finantsinspektsiooni poolt väljastatud makseasutuse tegevusloa alusel. Ettevõtte osutab järgmisi makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatud makseteenuseid:

- Maksetehingute teostamine, sealhulgas rahaliste vahendite ülekandmine makseteenuse pakkujate poolt hallatavatele maksekontodele.
- Maksevahendite väljastamine ja maksetehingute vastuvõtmine.

Wallester keskendub äriklientide teenindamisele. Wallester White-Label lahendus võimaldab äriklientidel oma kaubamärgiga märgistada maksekaarte ja oma tooted kiiresti turule tuua. Wallester Business toode pakub äriklientidele võimalust kasutada maksekaarte oma ärikulude tõhusaks haldamiseks, sealhulgas väljastada töötajatele maksekaarte palga- või reisikuludeks.

Wallesteri põhitegevus on maksekaartide väljastamine ja kaardimakselahenduste pakkumine. Wallester on välja töötanud tipptasemel pilvepõhised maksekaartide väljastamise tehnoloogialahendused ja kaardimaksete infrastruktuuri, mida kliendid saavad kasutada võtmetaolise lahendusena.

### Strateegiline partnerlus VISAg

Wallester on rahvusvahelise kaardiorganisatsiooni Visa põhiliige. See partnerlus on mõlema osapoole jaoks strateegilise tähtsusega. Wallesteri jaoks ei ole Visa ainult maksesüsteem, vaid ka oluline turunduskanal ja tugi. Visa jaoks on Wallester tunnustatud kui kiire ja paindlik Visa maksekaartide turundaja ning paljulubav strateegiline partner.

### Omandi- ja juhtimisstruktuur ja meeskond

Wallesteri aktsionär on Wallester Group OÜ (endine Placet Smart Solutions OÜ).

Wallester tegutseb kahetasandilise juhtimisstruktuuriga - juhatus ja nõukogu. 2023. aastal tugevdati juhatust AML valdkonna juhi lisandumisega, mis teeb juhatuse liikmete arvuks neli: Sergei Astafjev (juhatuse esimees), Dmitri Logvinenko, Fred Sooläte ja Aivar Paul.

2023. aastal kasvas töötajate arv märkimisväärselt, ulatudes aasta lõpuks 126 täistööajaga töötajani. Uusi töötajaid lisandus erinevatesse osakondadesse, sealhulgas IT, kliendisuhete arenduse, turunduse, operatsioonide, projektijuhtimise, rahapesu tõkestamise, vastavuskontrolli ja personalitöö osakondadesse. Lisaks avas Wallester 2023. aasta aprillis uue äriarenduse keskuse, mis asub Prantsusmaal Valbonne'is. See laienemine rõhutab Wallesteri pühendumust pakkuda tipptasemel makselahendusi kogu Euroopas ja toetada oma kasvavat kliendibaasi selles piirkonnas.

### Investeeringispoliitika

Wallesteri uus investeerimispoliitika rõhutab aktsionäri kohustust tagada piisav omakapital ja likviidsus, et täita regulatiivseid nõudeid ja toetada ettevõtte kasvu. See hõlmab tõhusa organisatsioonilise struktuuri, ulatusliku IT-arenduse, riskijuhtimise, turundustegevuse ja muude kriitiliste äritegevuste rahastamist. Juhtkond plaanib ka täiendava kapitali kaasamist välistelt investoritelt 2024. aastal.

## **Tooted ja tehnoloogiad**

2023. aasta oli edukas mitme keerulise arendusprojekti lõpuleviimiseks.

Wallesteri jaoks on alati oluline klientide ja maksetehingutega seotud tundlike andmete turvalisuse tagamine. Wallester läbis edukalt PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) auditiprotsessi ja sai PCI DSS sertifikaadi kõrgeima - 1. taseme.

Wallester on uhke ka mitmete uute funktsioonide ja arendussaavutuste üle:

- Wallester Payroll
- Üheksa valuuta toetamine - EUR, USD, GBP, NOK, SEK, CZK, PLN, RON, DKK.
- Uus 3DS teenusepakkuja, et suurendada turvalisust ja üldist kasutajakogemust veebiostude sooritamisel
- Out-of-Band autentimise rakendamine internetiostude turvalisuse tarbeks, mis võimaldab biomeetrilise autentimismeetodi rakendamist
- Wallesteri ärikliendiportaali ümberkujundamine

## **Klientide kasv ja turu laienemine**

Finantsinspektsiooni poolt väljastatud tegevusluba võimaldab Wallesteril pakkuda piiriüleseid makseteenuseid kõigis Euroopa Majanduspiirkonna riikides ja Euroopa Liidus. 2023. aastal alustas Wallester ettevalmistusi Ühendkuningriigi piiriülese tegevuse loa saamiseks, mis võimaldab pakkuda makseteenuseid laiemale sihtrühmale ja suurendada turu kohalolekut Ühendkuningriigis. Wallester sai selle Ühendkuningriigi piiriülese tegevuse loa edukalt, saavutades oma eesmärgi 12. märtsil 2024.

## **Turundus**

Et suurendada brändi tuntust ja luua kontakte potentsiaalsete klientidega, osales Wallester 2023. aastal mitmetel suurtel rahvusvahelistel üritustel, sealhulgas:

- STHLM Fintech Week (Stockholm, Rootsi).
- Money 20/20 (Amsterdam, Madalmaad)
- AFFILIATE WORLD EUROPE (Barcelona, Hispaania).
- B2BRocks (Pariis, Prantsusmaa)
- PARIS RETAIL WEEK (Pariis, Prantsusmaa)
- Accounting Summit (Berliin, Saksamaa)
- Dmexco 2023 (Köln, Saksamaa)
- Nordic Fintech Week (Kopenhaagen, Taani)
- Riga Comm (Riia, Läti)
- Milan Fintech Summit 2023 (Milano, Itaalia)
- Prantsusmaa Fintech Revolution (Pariis, Prantsusmaa)
- Seamless Europe (Berliin, Saksamaa)
- Riga Payment Market Conference 2023 (Riia, Läti)
- IL SALONE DEI PAGAMENTI (Milano, Itaalia)
- SLUSH (Helsingi, Soome)

## **Esmased riskid**

Wallesteri peamised majandusriskid on seotud üldise makromajandusliku keskkonnaga Euroopas, mis mõjutab klientide ärimahtusid.

Äriskide hulka kuulub ka arendusprojektide õigeaegne lõpuleviimine. Ettevõtte järgib vastutustundlikke põhimõtteid sotsiaalsete, majanduslike ja keskkonnaaspektide osas, keskendudes eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisele ja rahvusvaheliste finantssanktsioonidega seotud eeskirjade järgimisele.

Juhatus peab äriühingu riskikontrolli meetmeid asjakohaseks, arvestades tema tegevuse laadi, ulatust ja keerukust.

### Ettevõtte peamised suhtarvud

|                                  |                                                           | 2023      | 2022      |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Aruande perioodi kasum (-kahjum) |                                                           | - 635 349 | - 400 095 |
| EBITDA (OIBDA)                   | ärikasum (-kahjum) + kulum                                | - 491 366 | - 142 891 |
| müügi tasuvus                    | (müügitulu-kaubad, toore, materjal ja teenused)/müügitulu | 67.32%    | 63.83%    |
| maksevõime üldine tase           | käibevara/lühiajalised kohustused                         | 1.04      | 1.15      |
| omakapital kogu varade suhtes    | omakapital/varad                                          | 0.16      | 0.26      |
| rahaliste vahendite tase         | raha ja selle ekvivalendid / LA kohustised                | 0.97      | 1.04      |
| EBITDA marginaal %               | ÄK+kulum / müügitulu                                      | -5.38%    | -3.63%    |
| ROA (%)                          | puhaskasum / varad kokku * 100                            | -2.61%    | -4.22%    |
| ROE (%)                          | aruande perioodi kasum/omakapital                         | -16.73%   | -16.15%   |

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2023        | 31.12.2022       | Lisa nr |
|----------------------------------------------|-------------------|------------------|---------|
| Varad                                        |                   |                  |         |
| Käibevarad                                   |                   |                  |         |
| Raha                                         | 1 374 571         | 1 788 569        | 2       |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 19 895 217        | 6 234 723        | 3,5     |
| Varud                                        | 63 435            | 63 582           | 4       |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>21 333 223</b> | <b>8 086 874</b> |         |
| Põhivarad                                    |                   |                  |         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 693 808           | 693 808          | 3       |
| Materiaalsed põhivarad                       | 132 012           | 4 193            | 6       |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 2 214 729         | 702 650          | 7       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>3 040 549</b>  | <b>1 400 651</b> |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>24 373 772</b> | <b>9 487 525</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                     |                   |                  |         |
| Kohustised                                   |                   |                  |         |
| Lühiajalised kohustised                      |                   |                  |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 20 576 402        | 7 009 806        | 5,8     |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>20 576 402</b> | <b>7 009 806</b> |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>20 576 402</b> | <b>7 009 806</b> |         |
| Omakapital                                   |                   |                  |         |
| Aktiivkapital nimiväärtuses                  | 909 900           | 684 238          | 10      |
| Ülekurss                                     | 7 943 715         | 6 214 377        |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -4 420 896        | -4 020 801       |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -635 349          | -400 095         |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>3 797 370</b>  | <b>2 477 719</b> |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>24 373 772</b> | <b>9 487 525</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                                                    | 2023            | 2022            | Lisa nr |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------|
| Müügitulu                                                          | 9 140 830       | 3 940 772       | 11      |
| Muud äritulud                                                      | 32 976          | 13 161          |         |
| Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel | 1 667 202       | 306 072         |         |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused                                | -2 987 360      | -1 425 542      | 12      |
| Mitmesugused tegevuskulud                                          | -2 402 085      | -890 429        | 13      |
| Tööjõukulud                                                        | -5 782 601      | -2 046 378      | 14      |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                | -279 615        | -257 073        |         |
| Olulised käibevara allahindlused                                   | -124 808        | -14 576         |         |
| Muud ärikulud                                                      | -35 520         | -25 971         |         |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                                           | <b>-770 981</b> | <b>-399 964</b> |         |
| Intressitulud                                                      | 95 958          | 617             |         |
| Intressikulud                                                      | 0               | -548            |         |
| Muud finantstulud ja -kulud                                        | 39 674          | -200            |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>                        | <b>-635 349</b> | <b>-400 095</b> |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>                                 | <b>-635 349</b> | <b>-400 095</b> |         |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                                | 2023              | 2022             | Lisa nr |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------|
| Rahavood äritegevusest                                         |                   |                  |         |
| Ärikasum (kahjum)                                              | -770 981          | -399 964         |         |
| Korrigeerimised                                                |                   |                  |         |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                            | 279 615           | 257 073          |         |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                                   | <b>279 615</b>    | <b>257 073</b>   |         |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus              | -13 660 494       | -5 706 854       |         |
| Varude muutus                                                  | 147               | 90 836           |         |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus          | 13 566 596        | 5 830 873        |         |
| Laekunud intressid                                             | 95 958            | 617              |         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                            | <b>-489 159</b>   | <b>72 581</b>    |         |
| Rahavood investeerimistegevusest                               |                   |                  |         |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -1 919 513        | -424 698         |         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>                  | <b>-1 919 513</b> | <b>-424 698</b>  |         |
| Rahavood finantseerimistegevusest                              |                   |                  |         |
| Saadud laenud                                                  | 0                 | 100 000          |         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                    | 0                 | -100 000         |         |
| Makstud intressid                                              | 0                 | -548             |         |
| Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest                     | 1 955 000         | 2 000 000        |         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>                 | <b>1 955 000</b>  | <b>1 999 452</b> |         |
| <b>Kokku rahavood</b>                                          | <b>-453 672</b>   | <b>1 647 335</b> |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                     | 1 788 569         | 141 434          | 2       |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                       | <b>-453 672</b>   | <b>1 647 335</b> |         |
| Valuutakursside muutuste mõju                                  | 39 674            | -200             |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                       | 1 374 571         | 1 788 569        | 2       |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                |                               |           |                             | Kokku     |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|
|                                | Aksiakapital<br>nimiväärtuses | Ülekurss  | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |           |
| <b>31.12.2021</b>              | 484 238                       | 4 414 377 | -4 020 801                  | 877 814   |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                               |           | -400 095                    | -400 095  |
| Emiteeritud aktsiakapital      | 200 000                       | 1 800 000 |                             | 2 000 000 |
| <b>31.12.2022</b>              | 684 238                       | 6 214 377 | -4 420 896                  | 2 477 719 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                               |           | -635 349                    | -635 349  |
| Emiteeritud aktsiakapital      | 225 662                       | 1 729 338 |                             | 1 955 000 |
| <b>31.12.2023</b>              | 909 900                       | 7 943 715 | -5 056 245                  | 3 797 370 |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Wallester ASI 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Wallester AS on keskmise suurusega ettevõtte ning majandusaasta aruanne koosneb bilansist, kasumiaruandest, rahavoogude aruandest ning omakapitali muutuste aruandest.

### Raha

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

### Nõuded ja ettemaksed

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

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

Tingitud ettevõtte tegevuse eriloomust pangas spetsiaalsete settlement-kontodel olev raha kajastatakse bilansis viitlaekumistena.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

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

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

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

Amortisatsioonimäärad aastast on põhivara gruppidele järgmised:

Muu materiaalne põhivara 20-40%

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

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

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

Arendusväljaminekute kajastamisel ettevõtte lähtub immateriaalse põhivara arvestuspõhimõttest kuna on täiedu kõik alltoodud kriteeriumid:

- (i) on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks;
- (ii) ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara;
- (iii) immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata (sh turu olemasolu projekti elluviimisel tekkivate toodete ja teenuste jaoks);
- (iv) arendusväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseerimisele kuuluvad ettevõttesiseselt arendatud projektiga tarkvara arendamisega seotud kulud, mis peamiselt koosnevad ettevõttesisesest töötajate kulust.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast, 3-10 aastat.

### Finantskohustised

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

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

### Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- müügitulu
- muud äritulud
- finantstulu.

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kui tasu laekub vahetult või lühikese perioodi jooksul pärast tehingu toimumist, võrdub müügitulu saadud või saadaoleva rahasummaga. Kolmandate osapoolte nimel kogutud summad ei ole ettevõtte tulu. Kui tulusid ei laekuks lühiajalisel perioodil (üle 12 kuu), kajastatakse müügitulu tulevikus saadava tasu nüüdisväärtuses. Saadaoleva tasu nimiväärtuse ja õiglase väärtuse vahe kajastatakse intressituluna müügi kajastamise ja tasu laekumise vahelisel perioodil.

- Tulu teenuste müügist

Tulu lühikese perioodi jooksul osutatud teenusest kajastatakse kohe pärast teenuse osutamist. Pikema perioodi jooksul osutatud teenuse tulu kajastatakse valmidusastme meetodil, st tulu teenuse osutamisest kajastatakse proportsionaalselt teenuse osutamisega seotud kuludega samadel perioodidel. Projektiarvestuses kasutatakse kirjele lisatud objekti identifikaatorit teenuse tulude ja kulude sidumiseks.

- Intressitulu

Intressitulu arvutatakse efektiivse intressimäära meetodil, välja arvatud juhul, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel, intressitulu arvestatakse kassapõhiselt.

### Maksustamine

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 01.01.2015 on kehtiv maksumäär 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest. Alates 2019. aastast on teatud juhtudel võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustiste maksustamisväärtuste ning raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning seetõttu ei teki ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ja -kohustisi.

### Seotud osapooled

Wallester AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

\* omanikke (emaettevõtja ning emaettevõtjat kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);

\* tegev- ja kõrgemat juhtkonda;

\* eelpool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende üle olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                     | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|---------------------|------------------|------------------|
| Raha ja pangakontod | 1 374 571        | 1 788 569        |
| <b>Kokku raha</b>   | <b>1 374 571</b> | <b>1 788 569</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2023        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     | Lisa nr |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
|                                    |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul |         |
| Nõuded ostjate vastu               | 502 546           | 502 546                           | 0                   |         |
| Ostjatelt laekumata arved          | 643 275           | 643 275                           | 0                   |         |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded    | -140 729          | -140 729                          | 0                   |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 98 271            | 98 271                            | 0                   | 5       |
| Muud nõuded                        | 19 280 349        | 18 586 541                        | 693 808             |         |
| Viitlaekumised                     | 19 280 349        | 18 586 541                        | 693 808             |         |
| Ettemaksed                         | 707 859           | 707 859                           | 0                   |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 277 943           | 277 943                           | 0                   |         |
| Muud makstud ettemaksed            | 429 916           | 429 916                           | 0                   |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>20 589 025</b> | <b>19 895 217</b>                 | <b>693 808</b>      |         |

  

|                                    | 31.12.2022       | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     | Lisa nr |
|------------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
|                                    |                  | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul |         |
| Nõuded ostjate vastu               | 502 230          | 502 230                           | 0                   |         |
| Ostjatelt laekumata arved          | 528 150          | 528 150                           | 0                   |         |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded    | -25 920          | -25 920                           | 0                   |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 6 573            | 6 573                             | 0                   | 5       |
| Muud nõuded                        | 6 210 921        | 5 517 113                         | 693 808             |         |
| Viitlaekumised                     | 6 210 921        | 5 517 113                         | 693 808             |         |
| Ettemaksed                         | 208 807          | 208 807                           | 0                   |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 152 842          | 152 842                           | 0                   |         |
| Muud makstud ettemaksed            | 55 965           | 55 965                            | 0                   |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>6 928 531</b> | <b>6 234 723</b>                  | <b>693 808</b>      |         |

Viitlaekumiste all summas 18 586 541 eurot on settlement kontodel hoiustatud kliendite rahalised vahendid.  
Pikkaajalised nõuded summas 693 808 eurot koosnevad VISA Eupore tagatisest ja kontori rendi tagatisrahast.

## Lisa 4 Varud

(eurodes)

|                                               | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Tooraine ja materjal</b>                   | <b>63 435</b> | <b>63 582</b> |
| Kolmandate isikute valduses olevad materjalid | 63 435        | 63 582        |
| <b>Kokku varud</b>                            | <b>63 435</b> | <b>63 582</b> |

## Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2023    |                | 31.12.2022   |                |
|-----------------------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|                                               | Ettemaks      | Maksuvõlg      | Ettemaks     | Maksuvõlg      |
| Käibemaks                                     | 0             | 0              | 0            | 44 841         |
| Üksikisiku tulumaks                           | 0             | 87 380         | 0            | 35 201         |
| Erisoodustuse tulumaks                        | 0             | 11 922         | 0            | 822            |
| Sotsiaalmaks                                  | 0             | 162 514        | 0            | 61 283         |
| Kohustuslik kogumispension                    | 0             | 6 040          | 0            | 2 368          |
| Töötuskindlustusmaksed                        | 0             | 9 016          | 0            | 4 170          |
| Ettemaksukonto jääk                           | 98 271        |                | 6 573        |                |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>98 271</b> | <b>276 872</b> | <b>6 573</b> | <b>148 685</b> |

## Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

|                          |                                   | Kokku          |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------|
|                          | Muud<br>materiaalsed<br>põhivarad |                |
| <b>31.12.2021</b>        |                                   |                |
| Soetusmaksumus           | 35 858                            | 35 858         |
| Akumuleeritud kulum      | -28 738                           | -28 738        |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | <b>7 120</b>                      | <b>7 120</b>   |
|                          |                                   |                |
| Amortisatsioonikulu      | -2 927                            | -2 927         |
|                          |                                   |                |
| <b>31.12.2022</b>        |                                   |                |
| Soetusmaksumus           | 35 858                            | 35 858         |
| Akumuleeritud kulum      | -31 665                           | -31 665        |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | <b>4 193</b>                      | <b>4 193</b>   |
|                          |                                   |                |
| Ostud ja parendused      | 147 322                           | 147 322        |
| Muud ostud ja parendused | 147 322                           | 147 322        |
| Amortisatsioonikulu      | -19 503                           | -19 503        |
|                          |                                   |                |
| <b>31.12.2023</b>        |                                   |                |
| Soetusmaksumus           | 183 180                           | 183 180        |
| Akumuleeritud kulum      | -51 168                           | -51 168        |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | <b>132 012</b>                    | <b>132 012</b> |

## Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                               | Kokku            |
|---------------------|-------------------------------|------------------|
|                     | Muud immateriaalsed põhivarad |                  |
| <b>31.12.2021</b>   |                               |                  |
| Soetusmaksumus      | 1 106 485                     | 1 106 485        |
| Akumuleeritud kulum | -574 387                      | -574 387         |
| <b>Jääkmaksumus</b> | <b>532 098</b>                | <b>532 098</b>   |
|                     |                               |                  |
| Ostud ja parendused | 424 698                       | 424 698          |
| Amortisatsioonikulu | -254 146                      | -254 146         |
|                     |                               |                  |
| <b>31.12.2022</b>   |                               |                  |
| Soetusmaksumus      | 1 531 183                     | 1 531 183        |
| Akumuleeritud kulum | -828 533                      | -828 533         |
| <b>Jääkmaksumus</b> | <b>702 650</b>                | <b>702 650</b>   |
|                     |                               |                  |
| Ostud ja parendused | 1 772 191                     | 1 772 191        |
| Amortisatsioonikulu | -260 112                      | -260 112         |
|                     |                               |                  |
| <b>31.12.2023</b>   |                               |                  |
| Soetusmaksumus      | 3 303 374                     | 3 303 374        |
| Akumuleeritud kulum | -1 088 645                    | -1 088 645       |
| <b>Jääkmaksumus</b> | <b>2 214 729</b>              | <b>2 214 729</b> |

Juhatus hindab regulaarselt (vähemalt kord aastas) bilansis kajastatud immateriaalset põhivara väärtuse languse tunnuste osas. Täpsemalt, kuna ettevõtte on hetkel kasvufaasis, tekitades mitme perioodi jooksul puhaskahjumeid, siis hindas juhtkond oma põhitegevusest tulevikus tekkivaid netorahavoogusid, mille tagamisel kasutatakse immateriaalset vara. Immateriaalse põhivara kaetavad väärtused määrati kasutusväärtuse arvutamisel diskonteeritud rahavoogude mudeli abil. Hindamisel kasutatakse rahavoogude prognoose, mis põhinevad finantshinnangutel, mis hõlmavad maksimaalselt viieaastast perioodi.

Tulevaste rahavoogude hindamine ja diskontomäära valimine eeldavad juhtkonna otsuste ja hinnangute kasutamist.

Aruandekuupäeva seisuga ei esine juhtkonna hinnangul indikatsioone immateriaalse põhivara väärtuse languse kohta.

## Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2023        | 12 kuu jooksul    | Lisa nr |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 274 468           | 274 468           |         |
| Võlad töövõtjatele               | 773 794           | 773 794           |         |
| Maksuvõlad                       | 276 872           | 276 872           | 5       |
| Muud võlad                       | 19 192 979        | 19 192 979        |         |
| Muud viitvõlad                   | 19 192 979        | 19 192 979        | 9       |
| Saadud ettemaksed                | 58 289            | 58 289            |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 58 289            | 58 289            |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>20 576 402</b> | <b>20 576 402</b> |         |

  

|                                  | 31.12.2022       | 12 kuu jooksul   | Lisa nr |
|----------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 196 543          | 196 543          |         |
| Võlad töövõtjatele               | 357 669          | 357 669          |         |
| Maksuvõlad                       | 148 685          | 148 685          | 5       |
| Muud võlad                       | 6 228 013        | 6 228 013        |         |
| Muud viitvõlad                   | 6 228 013        | 6 228 013        | 9       |
| Saadud ettemaksed                | 78 896           | 78 896           |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 78 896           | 78 896           |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>7 009 806</b> | <b>7 009 806</b> |         |

## Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)

|                             | 31.12.2023        | 12 kuu jooksul    | Lisa nr |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| Muud viitvõlad              | 19 192 979        | 19 192 979        | 8       |
| Klientide vara              | 15 183 228        | 15 183 228        |         |
| Klientide tagatised         | 1 419 912         | 1 419 912         |         |
| Arvelduskohustised VISA ees | 2 568 439         | 2 568 439         |         |
| Muud viitvõlad              | 21 400            | 21 400            |         |
| <b>Kokku muud võlad</b>     | <b>19 192 979</b> | <b>19 192 979</b> |         |

  

|                             | 31.12.2022       | 12 kuu jooksul   | Lisa nr |
|-----------------------------|------------------|------------------|---------|
| Muud viitvõlad              | 6 228 013        | 6 228 013        | 8       |
| Klientide vara              | 5 121 356        | 5 121 356        |         |
| Klientide tagatised         | 615 171          | 615 171          |         |
| Arvelduskohustised VISA ees | 457 586          | 457 586          |         |
| Muud viitvõlad              | 33 900           | 33 900           |         |
| <b>Kokku muud võlad</b>     | <b>6 228 013</b> | <b>6 228 013</b> |         |

## Lisa 10 Aktsiakapital

(eurodes)

|                      | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------|------------|------------|
| Aktsiakapital        | 909 900    | 684 238    |
| Aktsiate arv (tk)    | 909 900    | 684 238    |
| Aktsiate nimiväärtus | 1          | 1          |

## Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

|                                                   | 2023             | 2022             |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes       |                  |                  |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                      |                  |                  |
| Eesti                                             | 1 107 215        | 767 976          |
| Bulgaaria                                         | 66 094           | 54 778           |
| Küpros                                            | 837 858          | 200 096          |
| Taani                                             | 115 684          | 94 793           |
| Saksamaa                                          | 133 064          | 38 402           |
| Läti                                              | 361 437          | 151 794          |
| Leedu                                             | 2 074 152        | 1 779 156        |
| Prantsusmaa                                       | 89 970           | 22 693           |
| Ungari                                            | 81 291           | 35 440           |
| Iirimaa                                           | 115 891          | 29 660           |
| Itaalia                                           | 23 718           | 0                |
| Malta                                             | 30 541           | 0                |
| Poola                                             | 20 149           | 0                |
| Austria                                           | 32 605           | 0                |
| Belgia                                            | 63 956           | 0                |
| Tšehhi                                            | 92 289           | 0                |
| Soome                                             | 54 906           | 0                |
| Slovakkia                                         | 17 416           | 0                |
| Hispaania                                         | 77 392           | 0                |
| Holland                                           | 101 220          | 0                |
| Portugal                                          | 13 896           | 0                |
| Müük Euroopa Liidu riikidele, muud                | 18 063           | 54 855           |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>        | <b>5 528 807</b> | <b>3 229 643</b> |
| Müük väljapoole Euroopa Liidu riike               |                  |                  |
| Šveits                                            | 164 300          | 69 402           |
| Suurbritannia                                     | 2 455 962        | 641 031          |
| Kanada                                            | 33 147           | 0                |
| Hongkong                                          | 186 587          | 0                |
| Araabia Ühendemiraadid                            | 19 177           | 0                |
| Ameerika Ühendriigid                              | 739 722          | 0                |
| Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud         | 13 128           | 696              |
| <b>Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku</b> | <b>3 612 023</b> | <b>711 129</b>   |
| <b>Kokku müügitulu</b>                            | <b>9 140 830</b> | <b>3 940 772</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes                     |                  |                  |
| Makseteenused                                     | 9 140 830        | 3 940 772        |
| <b>Kokku müügitulu</b>                            | <b>9 140 830</b> | <b>3 940 772</b> |

## Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

|                                                  | 2023             | 2022             |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Müügi eesmärgil ostetud kaubad                   | 81 348           | 295 621          |
| Müügi eesmärgil ostetud teenused                 | 2 906 012        | 1 129 921        |
| <b>Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused</b> | <b>2 987 360</b> | <b>1 425 542</b> |

## Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

|                                        | 2023             | 2022           |
|----------------------------------------|------------------|----------------|
| Üür ja rent                            | 270 075          | 15 200         |
| <b>Energia</b>                         | <b>26 291</b>    | <b>0</b>       |
| Elektrienergia                         | 19 195           | 0              |
| Soojusenergia                          | 7 096            | 0              |
| Mitmesugused bürookulud                | 363 458          | 48 051         |
| Lähetuskulud                           | 110 994          | 18 680         |
| Koolituskulud                          | 24 850           | 5 382          |
| Riiklikud ja kohalikud maksud          | 39 437           | 0              |
| Konsultatsioonikulud                   | 93 023           | 52 448         |
| Raamatupidamis- ja auditikulud         | 71 146           | 76 359         |
| Reklaam                                | 1 051 676        | 486 530        |
| Pangateenused                          | 141 279          | 151 958        |
| Tõlketeenused                          | 113 290          | 0              |
| Muud                                   | 96 566           | 35 821         |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>2 402 085</b> | <b>890 429</b> |

## Lisa 14 Tööjõukulud (eurodes)

|                                                      | 2023             | 2022             |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Palgakulu                                            | 4 305 737        | 1 529 509        |
| Sotsiaalmaksud                                       | 1 448 710        | 506 582          |
| Pensionikulu                                         | 28 154           | 10 287           |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                             | <b>5 782 601</b> | <b>2 046 378</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale       | 108              | 43               |
| Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:      |                  |                  |
| Töölepingu alusel töötav isik                        | 103              | 39               |
| Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige | 5                | 4                |

## Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED                                                                                                                     | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                      |                |                |
| Emaettevõtja                                                                                                                     | 4 350          | 109 257        |
| Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad                                                                         | 38 299         | 10 855         |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 11 915         | 0              |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                | <b>54 564</b>  | <b>120 112</b> |
| <b>Võlad ja ettemaksed</b>                                                                                                       |                |                |
| Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad                                                                         | 324 792        | 335 159        |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 277 367        | 162 018        |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>                                                                                                 | <b>602 159</b> | <b>497 177</b> |

| PIKAAJALISED                                                                                                                     | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                      |               |               |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 16 808        | 16 808        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                | <b>16 808</b> | <b>16 808</b> |

| MÜÜDUD                                                                                                                           | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                                  | Teenused       | Teenused       |
| Emaettevõtja                                                                                                                     | 2 660          | 109 257        |
| Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad                                                                         | 155 445        | 179 784        |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 161 984        | 0              |
| <b>Kokku müüdid</b>                                                                                                              | <b>320 089</b> | <b>289 041</b> |

| OSTETUD                                                                                                                          | 2023           | 2022          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                                                                                                  | Teenused       | Teenused      |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 203 427        | 15 200        |
| <b>Kokku ostetud</b>                                                                                                             | <b>203 427</b> | <b>15 200</b> |

|                                                                               |             |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |             |             |
|                                                                               | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
| Arvestatud tasu                                                               | 495 639     | 309 546     |

Võlakohustuste ja ettemaksetena esitatud summad hõlmavad ettevõtte võlgnevusi seotud partnerite ees kaarditehingu ja maksete töötlemise eest, kuigi müügi- ja ostukäibena esitatud summad on esitatud netopõhiselt ja on seotud ainult ettevõtte poolt saadud tasudega.

## Lisa 16 Sündmused pärast aruandekuupäeva

21.05.2024 toimus grupi struktuuri muudatus. Tulenevalt kasvanud ärimahtudest Placet Smart Solutions OÜ koos Wallester AS-ga oli kontsernist eraldatud jagunemise teel. Placet Smart Solutions OÜ uueks nimeks on Wallester Group OÜ.

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| DMITRI LOGVINENKO  | Juhatuse liige     | 05.07.2024           |

## Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Wallester AS aktsionäridele

## Arvamus

Oleme auditeerinud Wallester AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 ning kasumiaruannet, 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 Eesti finantsaruandluse standardiga.

## 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 arvestusekspertide 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 lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma.

Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga 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 arvamus. 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 auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks 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 Kuap

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri 4, 10151 Tallinn

12.08.2024

# Audiitorite digitaalallkirjad

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| EERO KAUP          | Vandeaudiitor      | 12.08.2024           |

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2023        |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -4 420 896        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -635 349          |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-5 056 245</b> |
| Katmine                                                                |                   |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -635 349          |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-635 349</b>   |

## Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2023        |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -4 420 896        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -635 349          |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-5 056 245</b> |
| Katmine                                                                |                   |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -5 056 245        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-5 056 245</b> |

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                            | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad | 66199      | 9140830         | 100.00%     | Jah            |