

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

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	7
Bilanss	7
Kasumiaruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2 Raha	13
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	14
Lisa 4 Varud	15
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	15
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	16
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	17
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	18
Lisa 9 Muud võlad	18
Lisa 10 Aktsiakapital	19
Lisa 11 Müügitulu	20
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	21
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	21
Lisa 14 Tööjõukulud	22
Lisa 15 Intressitulud	22
Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud	22
Lisa 17 Seotud osapooled	22
Lisa 18 Sündmused pärast aruandekuupäeva	23
Aruande allkirjad	24
Vandeaudiitori aruanne	25

Tegevusaruanne 2024

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 tiptasemel 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 nii kiire ja paindlik Visa maksekaartide turundaja kui ka suure potentsiaaliga strateegiline partner.

Omandi- ja juhtimisstruktuur ja meeskond

21. mail 2024 viidi läbi grupi ümberstruktureerimine. Vastuseks suurenenud ärimahtudele eraldati Placet Smart Solutions OÜ ja Wallester AS Placet Group OÜ grupist. Pärast eraldamist nimetati Placet Smart Solutions OÜ ümber Wallester Group OÜ-ks, mis nüüd toimib Wallester AS-i ainuaktsionärina.

Wallester tegutseb kahetasandilise juhtimismudeli alusel – juhatus ja nõukogu.

2024. aastal kasvas töötajate arv märkimisväärselt, ulatudes aasta lõpuks 138 täistööajaga töötajani. Uusi töötajaid lisandus erinevatesse osakondadesse, sealhulgas IT, kliendisuhete, turunduse, projektijuhtimise, rahapesu tõkestamise, vastavuskontrolli ja personaliosakonda. 2024. aasta jaanuaris tugevdas Wallester oma juhtkonda, määrates ametisse uue tehnoloogiajuhi (CTO), kes juhib ettevõtte tehnoloogiastrateegiat ja innovatsioonialgatusi.

Lisaks avas Wallester 2024. aasta oktoobris uue äriarenduskeskuse Riias, Lätis. See laienemine rõhutab Wallesteri pühendumust tiptasemel makselahenduste pakkumisele kogu Euroopas ning tuge kasvavale kliendibaasile selles piirkonnas.

Investeeringispoliitika

Wallesteri uus investeeringispoliitika rõhutab aktsionäri kohustust tagada ettevõtte finantsiline stabiilsus, sealhulgas piisavate vahendite olemasolu tegevuskulude katmiseks ja investeeringuteks, isegi muutuva majanduskeskkonna tingimustes. See hõlmab tõhusa organisatsioonilise struktuuri, ulatusliku IT arenduse, riskijuhtimise, turundustegevuse ja muude kriitiliste äritegevuste rahastamist. Ettevõtte saavutas 2024. aastal tugeva finantstulemuse, mida toetas omakapitali tõhus kasutamine. Rahastamisplaanid on kavandatud aastasse 2025.

Tooted ja tehnoloogiad

2024. 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:

- Tutvustati personaalset VIBAN-i Wallester Business klientidele
- Uus rahaliste vahendite lisamise viis – *Card Top-Up*
- Lihtsustatud Wallester Business'i registreerimine: automatiseeritud ettevõtete liitumisprotsess
- Wallesteri veebilehe uus kujundus
- *3DS Out-Of-Band* funktsioon Wallester Business'ile, et sujuvamaks muuta veebimaksete kinnitamine
- Wallester Business'i demo kliendiportaali kasutusele võtmine
- Rakenduse kasutajakogemuse parandamine: lisatud funktsioonid "Lisa märkus" ja "Kviitungi meeldetuletus"

Lisaks eelmainitud tehnilistele projektidele on Wallester edukalt läbinud koostöö alustamise BNP Paribas'iga, mis tähistab olulist verstaposti strateegilise partnerluse loomisel juhtiva globaalse finantsasutusega. See koostöö tagab klientide vahendite turvalisuse maineka ja usaldusväärse finantsasutuse juures, rõhutades veelgi Wallesteri pühendumust turvalisusele, usaldusväärsusele ja tegevuslikule tipptasemele.

Klientide kasv ja turu laienemine

Finantsinspektsiooni poolt väljastatud tegevusluba võimaldab Wallesteril pakkuda piiriüleseid makseteenuseid kõigis Euroopa Majanduspiirkonna riikides ja Euroopa Liidus. Lisaks sellele sai Wallester edukalt Ühendkuningriigi piiriülese tegevusloa, saavutades oma eesmärgi 12. märtsil 2024.

Turundus

Et suurendada brändi tuntust ja luua kontakte potentsiaalsete klientidega, osales Wallester 2024. Aastal mitmetel suurtel rahvusvahelistel üritustel, sealhulgas:

- Pay360 conference (London, Ühendkuningriigid)
- Money 20/20 Europe (Amsterdam, Holland)
- Affiliate World Conference (Budapest, Ungari)
- Seamless (München, Saksamaa)
- IFTM International and Travel Market (Paris, Prantsusmaa)
- FinTech LIVE London (London, Ühendkuningriigid)
- PI Live (London, Ühendkuningriigid)
- Accountex (Madrid, Hispaania)
- Visa Europe Partnerships Forum (London, Ühendkuningriigid)
- ECOM21 (Riia, Läti)
- Salone del Pagamenti (Milaano, Itaalia)
- Visa Innovation Program Europe Italy (Milaano, Itaalia)

Peamised riskid

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

Äririskide 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 Wallesteri tegevuse laadi, ulatust ja keerukust.

Ettevõtte peamised suhtarvud

	2024	2023
Aruande perioodi kasum (-kahjum)	2 363 628	- 635 349
EBITDA (OIBDA)	3 290 527	- 491 366
Müügi tasuvus	79.99%	67.32%
Maksevõime üldine tase	1.06	1.04
Omakapital kogu varade suhtes	0.11	0.16
Rahaliste vahendite tase	0.99	0.97
EBITDA marginaal %	19.19%	-5.38%
ROA (%)	4.38%	-2.61%
ROE (%)	38.36%	-16.73%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 604 881	1 374 571	2
Nõuded ja ettemaksed	49 223 318	19 895 217	3
Varud	15 822	63 435	4
Kokku käibevarad	50 844 021	21 333 223	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	734 402	693 808	3,5
Materiaalsed põhivarad	157 123	132 012	6
Immateriaalsed põhivarad	2 247 393	2 214 729	7
Kokku põhivarad	3 138 918	3 040 549	
Kokku varad	53 982 939	24 373 772	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	47 821 941	20 576 402	5,8
Kokku lühiajalised kohustised	47 821 941	20 576 402	
Kokku kohustised	47 821 941	20 576 402	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	909 900	909 900	10
Ülekurs	7 943 715	7 943 715	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-5 056 245	-4 420 896	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 363 628	-635 349	
Kokku omakapital	6 160 998	3 797 370	
Kokku kohustised ja omakapital	53 982 939	24 373 772	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	17 150 525	9 140 830	11
Muud äritulud	33 969	32 976	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	342 684	1 667 202	7
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 431 227	-2 987 360	12
Mitmesugused tegevuskulud	-2 891 238	-2 402 085	13
Tööjõukulud	-7 710 149	-5 782 601	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-397 575	-279 615	6,7
Olulised käibevara allahindlused	-132 661	-124 808	
Muud ärikulud	-71 376	-35 520	
Ärikasum (kahjum)	2 892 952	-770 981	
Intressitulud	311 652	95 958	15
Muud finantstulud ja -kulud	-840 976	39 674	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 363 628	-635 349	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 363 628	-635 349	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 892 952	-770 981	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	397 575	279 615	6,7
Kokku korrigeerimised	397 575	279 615	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-29 368 695	-13 660 494	3
Varude muutus	47 613	147	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	27 245 538	13 566 596	8
Laekunud intressid	311 652	95 958	15
Kokku rahavood äritegevusest	1 526 635	-489 159	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-455 349	-1 919 513	6,7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-455 349	-1 919 513	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	1 955 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	1 955 000	
Kokku rahavood	1 071 286	-453 672	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 374 571	1 788 569	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 071 286	-453 672	
Valuutakursside muutuste mõju	-840 976	39 674	16
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 604 881	1 374 571	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	684 238	6 214 377	-4 420 896	2 477 719
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-635 349	-635 349
Emiteeritud aktsiakapital	225 662	1 729 338		1 955 000
31.12.2023	909 900	7 943 715	-5 056 245	3 797 370
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 363 628	2 363 628
31.12.2024	909 900	7 943 715	-2 692 617	6 160 998

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Wallester ASI 2024. 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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas toimunud tehingud kajastatakse eurodes, kasutades tehingupäeva Euroopa Keskpanga ametlikku vahetuskurssi. Ümberhindamisel kursivahedest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes vastavalt finantstulu või -kuluna.

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 ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Tingitud ettevõtte tegevuse eriloomust pankades spetsiaalsetel settlement-kontodel olev raha kajastatakse bilansis viitlaekumistena. Vastavalt tööstusharu praktikatele ja finantssektori regulatsioonidele (sh makseasutuste ja e-rahaasutuste tegevusraamistik) kajastatakse nimetatud vahendid bilansis viitlaekumistena. Selline käsitlus on kooskõlas raamatupidamise seadusega, kuna ettevõtte kannab nende vahendite suhtes ajutiselt juriidilist vastutust, kuni summad on klientidele või vastaspooltele üle kantud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 400 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 400 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 aastas on põhivara gruppidele järgmised:

Muu materiaalne põhivara 20-40%

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

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

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

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 ettevõttesisestest tööjõukulust.

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 õiglasel väärtusel. 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 tulud ei laeku 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

Eesti tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis registreeritud ettevõtete aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

2024. aastal oli tulumaksumäär 20% (20/80 väljamakse netosummast) ning regulaarsetele dividendidele kehtis madalam tulumaksumäär 14% (14/86 dividendide netosummast). Alates 1. jaanuarist 2025 on tulumaksumäär 22% (22/78 väljamakse netosummast) ja regulaarsetele dividendidele varem kehtinud soodumäär 14% (14/86) enam ei kehti.

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)

	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja pangakontod	1 603 576	1 373 091
Kassa	1 305	1 480
Kokku raha	1 604 881	1 374 571

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	654 401	654 401		
Ostjatelt laekumata arved	787 062	787 062		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-132 661	-132 661		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	127 852	127 852		5
Muud nõuded	46 577 830	45 843 428	734 402	
Viitlaekumised	46 577 830	45 843 428	734 402	
Ettemaksed	2 597 637	2 597 637		
Tulevaste perioodide kulud	2 120 060	2 120 060		
Muud makstud ettemaksed	477 577	477 577		
Kokku nõuded ja ettemaksed	49 957 720	49 223 318	734 402	

	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	
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 589 025	19 895 217	693 808	

Viitlaekumiste all summas 45 843 428 eurot kajastatakse settlement-kontodel hoiustatud klientide rahalisi vahendeid. Pikaajalised nõuded summas 734 402 eurot koosnevad VISA Europe'i tagatisest ning kontorirendi tagatisrahast.

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tooraine ja materjal	15 822	63 435
Kolmandate isikute valduses olevad materjalid	15 822	63 435
Kokku varud	15 822	63 435

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	106 990	0	87 380
Erisoodustuse tulumaks	0	14 746	0	11 922
Sotsiaalmaks	0	211 456	0	162 514
Kohustuslik kogumispension	0	7 062	0	6 040
Töötuskindlustusmaksed	0	10 636	0	9 016
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	16 605	0	0
Ettemaksukonto jääk	127 852		98 271	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	127 852	367 495	98 271	276 872

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	35 858	35 858
Akumuleeritud kulum	-31 665	-31 665
Jääkmaksumus	4 193	4 193
Ostud ja parendused	147 322	147 322
Muud ostud ja parendused	147 322	147 322
Amortisatsioonikulu	-19 503	-19 503
31.12.2023		
Soetusmaksumus	183 180	183 180
Akumuleeritud kulum	-51 168	-51 168
Jääkmaksumus	132 012	132 012
Ostud ja parendused	61 249	61 249
Muud ostud ja parendused	61 249	61 249
Amortisatsioonikulu	-36 138	-36 138
31.12.2024		
Soetusmaksumus	244 429	244 429
Akumuleeritud kulum	-87 306	-87 306
Jääkmaksumus	157 123	157 123

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	1 531 183	1 531 183
Akumuleeritud kulum	-828 533	-828 533
Jääkmaksumus	702 650	702 650
Ostud ja parendused	1 772 191	1 772 191
Amortisatsioonikulu	-260 112	-260 112
31.12.2023		
Soetusmaksumus	3 303 374	3 303 374
Akumuleeritud kulum	-1 088 645	-1 088 645
Jääkmaksumus	2 214 729	2 214 729
Ostud ja parendused	394 100	394 100
Amortisatsioonikulu	-361 436	-361 436
31.12.2024		
Soetusmaksumus	3 697 474	3 697 474
Akumuleeritud kulum	-1 450 081	-1 450 081
Jääkmaksumus	2 247 393	2 247 393

Immateriaalse põhivarana on kajastatud Wallester platvormi arendus.

Juhtkonna hinnangul on immateriaalse põhivarana puhul täidetud kõik alltoodud kriteeriumid:

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

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	535 043	535 043	
Võlad töövõtjatele	1 038 290	1 038 290	
Maksuvõlad	367 495	367 495	5
Muud võlad	45 759 340	45 759 340	9
Muud viitvõlad	45 759 340	45 759 340	
Saadud ettemaksed	121 773	121 773	
Muud saadud ettemaksed	121 773	121 773	
Kokku võlad ja ettemaksed	47 821 941	47 821 941	

	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	9
Muud viitvõlad	19 192 979	19 192 979	
Saadud ettemaksed	58 289	58 289	
Muud saadud ettemaksed	58 289	58 289	
Kokku võlad ja ettemaksed	20 576 402	20 576 402	

Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Muud viitvõlad	45 759 340	45 759 340	8
Klientide vara	42 487 688	42 487 688	
Klientide tagatised	2 459 785	2 459 785	
Arvelduskohustised VISA ees	605 981	605 981	
Muud viitvõlad	205 886	205 886	
Kokku muud võlad	45 759 340	45 759 340	

	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	
Kokku muud võlad	19 192 979	19 192 979	

Klientide vara (42 487 688 eurot seisuga 31.12.2024 ja 15 183 228 eurot seisuga 31.12.2023) moodustavad rahalised vahendid, mida hoitakse ettevõtte nimel avatud kontodel klientide nimel ja huvides, tulenevalt ettevõtte tegevusest makse- või finantsteenuste vahendajana.

Lisa 10 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiakapital	909 900	909 900
Aktsiate arv (tk)	909 900	909 900
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 569 072	1 107 215
Bulgaaria	81 690	66 094
Küpros	2 021 957	837 858
Taani	591 863	115 684
Saksamaa	139 194	133 064
Läti	324 637	361 437
Leedu	3 319 053	2 074 152
Prantsusmaa	291 066	89 970
Ungari	40 890	81 291
Iirimaa	185 256	115 891
Itaalia	115 098	23 718
Malta	67 390	30 541
Poola	200 427	20 149
Austria	0	32 605
Belgia	37 627	63 956
Tšehhi	269 617	92 289
Soome	282 042	54 906
Slovakkia	39 303	17 416
Hispaania	120 466	77 392
Holland	67 588	101 220
Portugal	13 458	13 896
Kreeka	48 176	0
Rumeenia	30 967	0
Horvaatia	26 219	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	23 999	18 063
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	9 907 055	5 528 807
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Šveits	395 082	164 300
Suurbritannia	4 596 177	2 455 962
Kanada	115	33 147
Hongkong	695 841	186 587
Araabia Ühendemiraadid	47 986	19 177
Ameerika Ühendriigid	1 335 738	739 722
Gibraltar	73 843	0
Singapur	61 200	0
Iisrael	20 062	0
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	17 426	13 128
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	7 243 470	3 612 023
Kokku müügitulu	17 150 525	9 140 830

Müügitulu tegevusalade lõikes		
Makseteenused	17 150 525	9 140 830
Kokku müügitulu	17 150 525	9 140 830

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

	2024	2023
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	214 562	81 348
Müügi eesmärgil ostetud teenused	3 216 665	2 906 012
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	3 431 227	2 987 360

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	369 508	270 075
Energia	26 148	26 291
Elektrienergia	19 252	19 195
Soojusenergia	6 896	7 096
Mitmesugused bürookulud	391 924	363 458
Lähetuskulud	153 154	110 994
Koolituskulud	22 066	24 850
Riiklikud ja kohalikud maksud	78 619	39 437
Konsultatsioonikulud	131 315	93 023
Raamatupidamis- ja auditikulud	59 678	71 146
Reklaam	1 353 454	1 051 676
Pangateenused	199 785	141 279
Tõlketeenused	17 264	113 290
Muud	88 323	96 566
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 891 238	2 402 085

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	5 716 638	4 305 737
Sotsiaalmaksud	1 958 295	1 448 710
Pensionikulu	35 216	28 154
Kokku tööjõukulud	7 710 149	5 782 601
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	123	108
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	118	103
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	5	5

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2024	2023
Intressitulu hoiustelt	311 652	95 958
Kokku intressitulud	311 652	95 958

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2024	2023
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-840 976	39 674
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-840 976	39 674

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Wallester Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Wallester Group OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	0	4 350
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	448 868	38 299
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	26 888	11 915

Kokku nõuded ja ettemaksed	475 756	54 564
Võlad ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	324 792
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	235 676	277 367
Kokku võlad ja ettemaksed	235 676	602 159

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 808	16 808
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 808	16 808

MÜÜDUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	0	2 660
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	155 445
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	345 885	161 984
Kokku müüdnud	345 885	320 089

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	203 010	203 427
Kokku ostetud	203 010	203 427

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	616 484	495 639

Lisa 18 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Pärast aruandekuupäeva ei ole toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid aruandeperioodi finantsaruandeid.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.05.2025

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
FRED SOOLÄTE	Juhatuse liige	30.05.2025
Resolutsioon:	Kinnitan, et majandusaasta aruanne perioodi eest [01.01.2024–31.12.2024] on koostatud vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ja annab õige ja õiglase ülevaate äriühingu varast, kohustustest, finantsseisundist ja majandustulemustest. Aruanne on koostatud heas usus ning vastab raamatupidamise seaduse nõuetele ja heale raamatupidamistavale.	

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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 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 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 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 auditiprotseduuriid 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, väärresistite 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

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri tn 4, 10151 Tallinn

31.05.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Wallester AS (registrikood: 11812882) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	31.05.2025

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-5 056 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 363 628
Kokku	-2 692 617
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 363 628
Kokku	2 363 628

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-5 056 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 363 628
Kokku	-2 692 617
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 363 628
Kokku	2 363 628

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	66199	EMTAK 2025	17150525	100.00%	Jah