

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Paywerk AS

registrikood: 16218310

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Põhja-Tallinna linnaosa,
Niine tn 11

postisihnumber: 10414

e-posti aadress: info@paywerk.co

veebilehe aadress: <https://paywerk.co>

Sisukord

| | |
|--|----|
| Tegevusaruanne | 3 |
| Raamatupidamise aastaaruanne | 5 |
| Bilanss | 5 |
| Kasumiaruanne | 6 |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad | 7 |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted | 7 |
| Lisa 2 Raha | 8 |
| Lisa 3 Nõuded ja ettemaksud | 8 |
| Lisa 4 Materiaalsed põhivarad | 9 |
| Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad | 10 |
| Lisa 6 Võlad ja ettemaksud | 10 |
| Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad | 11 |
| Lisa 8 Aktsiakapital | 11 |
| Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud | 11 |
| Lisa 10 Tööjõukulud | 12 |
| Lisa 11 Seotud osapooled | 12 |
| Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva | 13 |
| Aruande allkirjad | 14 |
| Vandeauditori aruanne | 15 |

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Paywerk AS on asutatud 2021. aasta aprillis. Ettevõtte peamiseks tegevusvaldkonnaks on arendada tehnoloogilist platvormi, eesmärgiga pakkuda kaupmeestele ja finantsettevõtetele standardiseeritud „osta kohe, maksa hiljem“ lahendust. Toote unikaalsuse seisukohalt on oluline mainida, et ettevõtte on edukalt suutnud lahendada krediiditoote skaleeritavuse probleemi, mis võimaldab e-kaupmel pakkuda erinevatel turgudel lõppklientidele ühesugust lahendust, kasutades selleks mitmete erinevate finantsinstitutsioonide bilansse. See konkreetne aspekt teeb toote unikaalseks võrreldes teiste analoogidega. Kui 2022. aastal tutvustati toodet kaupmeestele, siis 2023. aastal tehti sellest ka SaaS lahendus pankadele ja finantsinstitutsioonidele. Toote paketi on nii lõppkliendile suunatud funktsionaalsus, kaupmehe portaal, finantseerija portaal kui ka raporteerimise keskkond.

2022. aasta aprillis sai Paywerk AS makseasutuse tegevusloa. Lisaks on Paywerk taotlenud ja saanud ka piiriülese tegutsemise load kõikidesse Euroopa Liidu riikidesse. Ettevõtte peamiseks äritegevuse turuks on olnud Poola. 2022. aasta augustist alates oleme pakkunud teenust kohalikele kaupmeestele ja lisaks oleme portfelli saanud esimese SaaS kliendi. Finantseerijate poole pealt on Paywerkil koostööleping Inbankiga Poolas.

Tegevusvaldkonna üldine olukord

Koos e-poodidest sooritatavate tehingute mahu kasvuga on hoogsalt kasvanud ka Buy Now Pay Later makseviisi kasutamine, 2026. a. prognoosiks on üle 550 miljardi USA dollari suurune turg, mis tähendab iga-aastast turu kasvu üle 30% aastas. Võib julgelt väita, et tegemist on kõige kiiremini kasvava makselahendusega maailmas. Samal ajal on Euroopa Liit hakanud on järjest rohkem tähelepanu pöörama antud toote regulatsioonidele. 2026. aastal muutub antud toote pakkumise juriidiline formaat. Toode hakkab kuuluma nn „tarbijakrediidi valdkonda“ ja seetõttu rakendub antud toote pakkumisele hulgaliselt täiendavaid nõudeid, mis kaitsevad kliente ja reguleerivad nii hinnastamist kui ka riskitolerantsi. Antud muutus toob kaasa muutusi ka turu konjunktuuris ja nõuab paljudel ettevõtetel täiendavaid investeeringuid, et viia vastavusse oma tootepakkumise uute regulatsioonidega. See aspekt iseenesest on positiivne Paywerkile, kuna meie platvorm on arendatud nii, et vastavusse viimine uute regulatsioonidega on IT arhitektuuriliselt väga lihtne.

Teine suur teema, mis Paywerki mõjutab, on üleüldine intressikeskkond ja *start-up* investeeringute kättesaadavus. Uues intressikeskkonnas on paljud fondid oma investeerimispoliitikat muutnud ja *fintech* valdkonnas on investeerimisaktiivsus oluliselt vähenenud. See fakt on mõjutanud ka Paywerki tegevust. Ettevõtte on oma tegevuses ja investeeringutes muutunud oluliselt konservatiivsemaks. Lisaks peab ettevõtte läbirääkimisi uute investoritega ja ettevõtte juhatus peab investeeringu kaasamise perspektiivi aastal 2024 heaks või väga heaks.

Investeeringud

Kuna ettevõtte on oma toote turukõlblikuks arendanud, siis 2023. aastal suuri täiendavaid investeeringuid ei tehtud. Peamine oli tagada talitluspidavuse kvaliteet ja vältida intsidente. Antud ülesandega sai ettevõtte väga hästi hakkama.

Olulised keskkonnamõjud

Paywerki tegevusel puudub otsene mõju keskkonnale.

Finantsriskid

2023. aastal ettevõttel puudus risk intressimäärade ja börsikurside osas. Tulenevalt ettevõtte tegevusest Poola turul, on Paywerk AS'il mõningane valuutakursirisk PLN-i osas.

Plaanid aastaks 2024

Ettevõtte peamiseks fookuseks 2024. aastal on tagada kasvuks vajalikud investeeringud ja selles valdkonnas käib aktiivne tegevus. Kui antud eesmärk on realiseerunud, siis järgmisena on eesmärk investeerida kasvu. Suur tõenäosus on, et sisenetakse ka uutele turgudele. Kuna aasta lõpu seisuga ei ole investeering kaasamise lepingut sõlmitud, siis hetkel täiendavat informatsiooni anda ei saa.

Finantssuhtarvud

Peamised suhtarvud majandusaasta kohta ja nende arvutamise meetodika:

| | 2023 | 2022 |
|---|-------|-------|
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) | 1,9 | 6,0 |
| ROA (%) | -52,8 | -74,2 |
| ROE (%) | -57,6 | -79,4 |

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused (ei sisalda varade sihtfinantseerimise lühiajalist osa)

ROA (%) = puhaskasum/varad kokku*100

ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku*100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Lisa nr |
|--|------------------|------------------|---------|
| Varad | | | |
| Käibevarad | | | |
| Raha | 245 139 | 596 228 | 2 |
| Nõuded ja ettemaksud | 4 050 | 21 550 | 3 |
| Kokku käibevarad | 249 189 | 617 778 | |
| Põhivarad | | | |
| Finantsinvesteeringud | 45 000 | 48 537 | |
| Materiaalsed põhivarad | 924 | 16 690 | |
| Immateriaalsed põhivarad | 1 277 719 | 893 183 | 5 |
| Kokku põhivarad | 1 323 643 | 958 410 | |
| Kokku varad | 1 572 832 | 1 576 188 | |
| Kohustised ja omakapital | | | |
| Kohustised | | | |
| Lühiajalised kohustised | | | |
| Võlad ja ettemaksud | 131 008 | 103 550 | 6 |
| Kokku lühiajalised kohustised | 131 008 | 103 550 | |
| Kokku kohustised | 131 008 | 103 550 | |
| Omakapital | | | |
| Aktsiakapital nimiväärtuses | 75 804 | 63 150 | 8 |
| Ülekurss | 1 891 347 | 1 251 850 | |
| Muud reservid | 1 682 807 | 1 534 612 | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -1 376 974 | -207 811 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | -831 160 | -1 169 163 | |
| Kokku omakapital | 1 441 824 | 1 472 638 | |
| Kokku kohustised ja omakapital | 1 572 832 | 1 576 188 | |

Kasumiaruanne

(eurodes)

| | 2023 | 2022 | Lisa nr |
|---|-----------------|-------------------|---------|
| Müügitulu | 14 904 | 788 | |
| Muud äritulud | 494 | 384 | |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused | -21 001 | -5 313 | |
| Mitmesugused tegevuskulud | -320 999 | -437 297 | 9 |
| Tööjõukulud | -280 675 | -609 323 | 10 |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus | -151 986 | -75 795 | |
| Muud ärikulud | -1 965 | -2 186 | |
| Ärikasum (kahjum) | -761 228 | -1 128 742 | |
| Intressitulud | 1 339 | 64 | |
| Intressikulud | -72 806 | -39 735 | |
| Muud finantstulud ja -kulud | 1 535 | -750 | |
| Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist | -831 160 | -1 169 163 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | -831 160 | -1 169 163 | |

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Paywerk AS majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril. Tegemist on väike-ettevõtte lühendatud aruandega.

Ettevõtte 01.01.2023 - 31.12.2023 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse arvelduskontode jääke. Raha kajastatakse bilansis õiglases väärtuses.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse individuaalselt. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Nõudeid ja ettemakseid hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, mis on üldjuhul võrdne nominaalväärtusega miinus vajadusel allahindlused. Aruandeperioodil ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid ei olnud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse vara mille kasutusaeg on pikem kui 1 aasta. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Immateriaalse põhivara hulka kuuluvad kaubamärgid, patendid, litsentsid, kasutusõigused, tarkvara, kvoodid ja muud füüsilise substantsita varad, mida ettevõtte kasutab teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ja kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta. Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Varad, mida kasutatakse lühema perioodi jooksul, kui üks aasta kantakse kohe kuludesse.

Põhivara amortisatsiooni normid määrab juhatus aasta alguses ja arvestus toimub lineaarsel meetodil.

Põhivara amortiseeritakse järgnevalt:

- mööbel ja valgustid 3 aasta jooksul;
- arvutid ja kontoritehnika 3-5 aasta jooksul;
- immateriaalne põhivara 8-10 aasta jooksul.

Täielikult amortiseerunud põhivaralt amortisatsiooni ei arvestata. Põhivaralt alustatakse amortisatsiooni arvestust soetamise kuule järgneval kuul ja arvestus lõpetatakse väljalangemise kuule järgneval kuul. Põhivara kantakse maha akti alusel.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 eurot

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühiajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajalised finantskohustused osaühingul puuduvad.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul, kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Tulud makselahenduste ja e-teenustega seotud teenustelt kajastatakse makse laekumisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole äriliste otsustele.

Paywerk AS käsitleb seotud osapooltena:

- * osanikke;
- * teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- * tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda;
- * tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtkonna lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Muud reservid

Ettevõtte töötajatele on väljastatud aktsioptsioonid. Aktsioptsioonid on kajastatud õiglases väärtuses bilansikirjel "Muud reservid", kuna väljastatud aktsioptsioone on käsitletud kui omakapitaliga arveldatavaid aktsiapõhiseid maksetehinguid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Pangakontod | 209 042 | 583 110 |
| Arveldusarved makseteenus | 36 097 | 13 118 |
| Kokku raha | 245 139 | 596 228 |

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 12 kuu jooksul |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| Nõuded ostjate vastu | 901 | 901 |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 974 | 974 |
| Ettemaksed | 2 175 | 2 175 |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 4 050 | 4 050 |
| | | |
| | 31.12.2022 | 12 kuu jooksul |
| Nõuded ostjate vastu | 57 | 57 |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 5 630 | 5 630 |
| Muud nõuded | 443 | 443 |
| Ettemaksed | 15 420 | 15 420 |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 21 550 | 21 550 |

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

| | | | Kokku |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------|
| | Arvutid ja arvutisüsteemid | Muud materiaalsed põhivarad | |
| | | | |
| | | | |
| 31.12.2022 | | | |
| Soetusmaksumus | 1 873 | 20 463 | 22 336 |
| Akumuleeritud kulum | -539 | -5 107 | -5 646 |
| Jääkmaksumus | 1 334 | 15 356 | 16 690 |
| | | | |
| Amortisatsioonikulu | -410 | -2 842 | -3 252 |
| Müügid (jääkmaksumuses) | 0 | -12 514 | -12 514 |
| | | | |
| 31.12.2023 | | | |
| Soetusmaksumus | 1 873 | 0 | 1 873 |
| Akumuleeritud kulum | -949 | 0 | -949 |
| Jääkmaksumus | 924 | 0 | 924 |

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinna

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|---------------|----------|
| Muud materiaalsed põhivarad | 12 514 | 0 |
| Kokku | 12 514 | 0 |

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

| | | | | Kokku |
|---------------------|---|-------------------------------|------------------------------------|------------------|
| | Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid | Muud immateriaalsed põhivarad | Lõpetamata projektid ja ettemaksud | |
| 31.12.2022 | | | | |
| Soetusmaksumus | 19 396 | 944 337 | 0 | 963 733 |
| Akumuleeritud kulum | -2 043 | -68 507 | 0 | -70 550 |
| Jääkmaksumus | 17 353 | 875 830 | 0 | 893 183 |
| | | | | |
| Ostud ja parendused | 0 | 533 270 | 0 | 533 270 |
| Amortisatsioonikulu | -2 468 | -146 266 | 0 | -148 734 |
| | | | | |
| 31.12.2023 | | | | |
| Soetusmaksumus | 19 396 | 1 477 606 | 0 | 1 497 002 |
| Akumuleeritud kulum | -4 511 | -214 772 | 0 | -219 283 |
| Jääkmaksumus | 14 885 | 1 262 834 | 0 | 1 277 719 |

Lisa 6 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Võlad tarnijatele | 15 008 | 15 008 |
| Võlad töövõtjatele | 20 148 | 20 148 |
| Maksuvõlad | 35 715 | 35 715 |
| Muud võlad | 30 255 | 30 255 |
| Intressivõlad | 255 | 255 |
| Muud viitvõlad | 30 000 | 30 000 |
| Klientide vahendid | 29 882 | 29 882 |
| Kokku võlad ja ettemaksud | 131 008 | 131 008 |
| | | |
| | 31.12.2022 | 12 kuu jooksul |
| Võlad tarnijatele | 31 005 | 31 005 |
| Võlad töövõtjatele | 27 407 | 27 407 |
| Maksuvõlad | 32 367 | 32 367 |
| Muud võlad | 12 771 | 12 771 |
| Kokku võlad ja ettemaksud | 103 550 | 103 550 |

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Ettevõtte on emiteerinud piiratud tingimustega aktsiaid ca 6% aktsiakapitali osas. Piiratud tingimused kehtivad kolm aastat alates väljaandmisest ja nendega seotult rakenduvad ettevõttele teatud tagasiostukohustuste tingimused summas kuni 91 tuhat eurot.

Lisa 8 Aktsiakapital

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------|------------|------------|
| Aktsiakapital | 75 804 | 63 150 |
| Aktsiate arv (tk) | 758 040 | 631 500 |
| Aktsiate nimiväärtus | 0.10 | 0.10 |

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Üür ja rent | 7 247 | 12 186 |
| Lähetuskulud | 0 | 10 753 |
| Konsultatsioonid | 104 688 | 54 298 |
| IT teenused | 106 434 | 97 655 |
| Juriidilised kulud | 28 041 | 77 226 |
| Optsoonikulud | 0 | 18 005 |
| Muud | 74 589 | 167 174 |
| Kokku mitmesugused tegevuskulud | 320 999 | 437 297 |

Rida "Muud" sisalduvad äritegevust abistavaid administreerivaid teenuseid.

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Palgakulu | 151 211 | 347 355 |
| Sotsiaalmaksud | 49 011 | 118 002 |
| Optsoonikulu | 79 195 | 64 213 |
| Tööjõurent | 0 | 79 753 |
| Kokku tööjõukulud | 279 417 | 609 323 |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 3 | 5 |
| Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa: | | |
| Töölepingu alusel töötav isik | 1 | 4 |
| Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige | 2 | 1 |

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|--------------|--------------|
| Võlad ja ettemaksud | | |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 1 117 | 1 406 |
| Kokku võlad ja ettemaksud | 1 117 | 1 406 |

| MÜÜDUD | 2023 | | 2022 |
|--|----------|---------------|-----------|
| | Teenused | Põhivara | Teenused |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0 | 12 214 | 18 |
| Kokku müüdnud | 0 | 12 214 | 18 |

| OSTETUD | 2023 | | 2022 |
|--|---------------|----------|---------------|
| | Teenused | Põhivara | Teenused |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 19 784 | 0 | 49 448 |
| Kokku ostetud | 19 784 | 0 | 49 448 |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused | | |
| | 2023 | 2022 |
| Arvestatud tasu | 120 188 | 79 000 |

Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva

On alustatud ettevalmistustega ettevõtte aktsiate müügiks uuele investorile.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.06.2024

Paywerk AS (registrikood: 16218310) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ERKKI SAARNIIT | Juhatuse liige | 19.06.2024 |
| JAN ANDRESOO | Juhatuse liige | 19.06.2024 |

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Paywerk AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Paywerk AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2023 ja kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) (ISA (EE)). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestuseksperide 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 asjaomast 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.

Kui me teeme teatud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas 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 rakendatav, 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 ISA (EE)-dega 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.

Me kasutame auditi osana vastavalt ISA (EE)-dega kutsesalast otsustust ja säilitame kutsesalase skeptsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väärarvamuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus 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 vandeauditori

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/

Mati Nõmmiste

Vandeaudiitor nr 178

Grant Thornton Baltic OÜ

Tegevusluba nr 3

Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn

19. juuni 2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Paywerk AS (registrikood: 16218310) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| MATI NÕMMISTE | Vandeaudiitor | 19.06.2024 |

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

| | 31.12.2023 |
|--|-------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -1 376 974 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | -831 160 |
| Kokku | -2 208 134 |
| Katmine | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -2 208 134 |
| Kokku | -2 208 134 |

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

| | 31.12.2023 |
|--|-------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -1 376 974 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | -831 160 |
| Kokku | -2 208 134 |
| Katmine | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -2 208 134 |
| Kokku | -2 208 134 |

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|--|--------------|-----------------|----------------|----------------|
| Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid | 64991 | 14904 | 100.00% | Jah |