



KONSOLIDEERITUD 2022. A
MAJANDUSAASTA ARUANNE

CREDITSTAR GROUP AS





Creditstar Group on rahvusvaheline tarbijafinantseerimise ettevõte. Me kasutame tehnoloogiat, automatiseeritud protsesse, algoritme ja andmeanalüüsi, et teha oma krediitooted hõlpsasti kättesaadavaks sadadele tuhandetele klientidele kaheksas Euroopa riigis.

Sisukord

Konsolideeritud tegevusaruanne	5
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne:	
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	20
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	22
Konsolideeritud bilanss	23
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	24
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	25
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	
Lisa 1. Raamatupidamise aruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted	27
Lisa 2. Intressitulud ja -kulud ning laenude allahindluse kulud	34
Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud	35
Lisa 4. Laenud klientidele	36
Lisa 5. Muud nõuded ja ettemaksed	37
Lisa 6. Materiaalne ja immateriaalne põhivara	38
Lisa 7. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustised	40
Lisa 8. Võlad ja ettemaksed	41
Lisa 9. Omakapital	41
Lisa 10. Tütarettevõtted	41
Lisa 11. Seotud osapooled	42
Lisa 12. Finantsriskide juhtimine	43
Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused	45
Lisa 14. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne	45
Lisa 15. Emaettevõtte konsolideerimata bilanss	46
Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	47
Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne	48
Allkirjad majandusaasta aruandele	49
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	50



Üldine teave

Äriniimi **Creditstar Group AS**
Aadress **Kai 4**
10111 Tallinn
Eesti Vabariik
Registrikood **11728905**
Registreerimise kuupäev **5. oktoober 2009**
Telefon **+372 6 988 710**
Faks **+372 6 531 508**
E-post **info@creditstar.com**
Veebileht **www.creditstar.com**
Põhitegevusala **EMTAK 64929 (Muu**
laenuandmine, v.a. pandimajad)
Majandusaasta algus **1. jaanuar2022**
Majandusaasta lõpp **31. detsember 2022**

Juhatuse liige **Aaro Sosaar**
Nõukogu liikmed **Silva Sosaar**
Valter Kaleta
Kristjan Vahar

KONSOLIDEERITUD TEGEVUSARUANNE

Konsolideerimisgrupi struktuur

Creditstar Group konsolideerimisgrupi moodustavad ettevõtted:

Creditstar Group AS	emaettevõte	registreeritud Eestis
Creditstar International OÜ	tütarettevõte	registreeritud Eestis
Creditstar Estonia AS	tütarettevõte	registreeritud Eestis
Monefit Estonia OÜ	tütarettevõte	registreeritud Eestis
Monefit Card OÜ	tütarettevõte	registreeritud Eestis
Creditstar Finland OY	tütarettevõte	registreeritud Soomes
Creditstar Sweden AB	tütarettevõte	registreeritud Rootsis
Creditstar Lithuania UAB	tütarettevõte	registreeritud Leedus
Creditstar Poland Sp. z o.o.	tütarettevõte	registreeritud Poolas
Creditstar UK Ltd.	tütarettevõte	registreeritud Ühendkuningriigis
Creditstar Spain S.L.	tütarettevõte	registreeritud Hispaanias
Creditstar Czech s.r.o.	tütarettevõte	registreeritud Tšehhis
Creditstar Denmark ApS	tütarettevõte	registreeritud Taanis

Creditstar Group AS-i juhatuse ja nõukogu liikmed

Juhatuse liige: Aaro Sosaar

Nõukogu liikmed: Silva Sosaar, Valter Kaleta ja Kristjan Vahar

Creditstar Group AS-i aktsionärid seisuga 31. detsember 2022

SA Financial Investments OÜ, registrikood 12718041, omab 100% aktsiakapitalist



**Meie kasvustrateegia edukale elluviimisele annab
hoogu üle 120-liikmeline meeskond, kuhu kuuluvad
kogenud spetsialistid enam kui 30 riigist.**



Kasumlik rahvusvaheline finantsäri alates 2006. aastast

Creditstar Group on uuenduslik tarbijafinantseerimise ettevõte, mis pakub eraisikutele paindlikke personaalseid laene ja täiendavaid finantsteenuseid. Oleme tõestanud, et suudame oma äri tõhusalt juhtida.

10,000 eurot

kuni 58-kuuse ja pikema tähtajaga laenud;
käibekrediit ja osamaksetega laenud

Üle 1.27 mln

registreeritud kasutaja kõikidel
koduturgudel

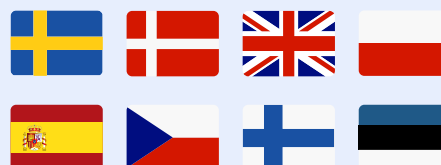
230 mln eurot

varade kogumaht

Üle 120

meeskonnaliikme 30 riigist

Tegutseme
**8 Euroopa
riigis**



Oleme andnud Eesti krediiturule uue näo, pakkudes klientidele kiiremat, mugavamat ja paindlikumat teenust kui pangad. Kasutame Eestis saadud kogemusi, et pakkuda kvaliteetseid finantsteenuseid ka teistel atraktiivsetel turgudel.

Viimased saavutused ja arengud...

monefit

Monefiti pakkumised laienevad. Alates 2022. aastast on Monefit CreditLine kättesaadav neljal turul. Lisaks tööme turule platvormi SmartSaver, mis aitab kaasa finantseesmärkide saavutamisele, pakkudes säästudelt atraktiivset fikseeritud tootlust.



Creditstar Group võitis 2022. aasta parima IT-lahenduse auhinna tarbijalaenude kategoorias. Konkurss Banking Tech Awards tunnustab üleilmselt ettevõtteid, kes on kasutanud finantsteenuste puhul parimaid IT-lahendusi.

...viimased saavutused ja arengud

DETSEMBER 2022

Creditstar Group viib lõpule kaks võlakirjaemissiooni ja kaasab 14 miljonit eurot

Meil on hea meel, et vaatamata väljakutseterohkele kapitali kaasamise protsessile ja ebasoodsatele turuoludele suutsime 2022. aasta novembris kaasata 14 miljonit eurot kapitali ja emiteerisime kaks võlakirja tähtajaga 18 ja 36 kuud. Creditstari uued võlakirjad emiteeriti 1. detsembril 2022 ja nende aastased intressimäärad on 12,5% 18-kuuliste ja 13,5% 36-kuuliste võlakirjade puhul.

Creditstar Group võitis 2022. aasta parima IT-lahenduse auhinna tarbijalaenu kategoorias

Creditstar sai auhinna parima IT-lahenduse eest tarbijalaenu kategoorias konkursil Banking Tech Awards, mis tunnustab finantsteenuste sektoris rakendatud edukaid ja uuenduslikke IT-lahendusi kogu maailmas. Auhiinad antakse organisatsioonidele, kes on kasutanud tarbijalaenu valdkonnas parimat tehnoloogiat ja on selle valla innovatsioonis esirinnas. Auhinnaüritus toimus 1. detsembril 2022 Londonis hotellis Royal Lancaster.

NOVEMBER 2022

Investoritele suunatud üritus ja täiendav võla- ja omakapitali finantseerimine

17. novembril korraldas Creditstari tegevjuhtkond investoritele suunatud ürituse, et anda ülevaade grupi viimase aja arengusuundadest, arutada võlakirjaemissiooni tingimusi ja anda investoritele võimalus arutada juhtkonnaga tulevikuplaane. Meie pändlik ärimudel pakub lisavõimalusi täiendava rahastuse saamiseks. Juhtkond teatas, et otsib ka võimalusi täiendava võla- ja omakapitali kaasamiseks, et rahastada ettevõtte edasist laienemist.

Creditstar toob turule Monefit SmartSaveri

Creditstar tõi brändi Monefit all turule platvormi SmartSaver, et pakkuda finantslahendust, mis tagab ideaalse tasakaalu investeerimise ja säästmise vahel. Esialgne tagasiside klientidelt on positiivne ja tegeleme praegu toote skaleerimisega.

SmartSaver pakub Euroopa era- ja äriinvestoritele võimalust teenida oma investeringutelt rohkem tulu, tagades fikseeritud intressimäära 7% aastas ja aidates klientidel kiiremini oma finantseesmärkideni jõuda.

● European ○ Business ○ Awards®

Creditstar Group pälvis 2019. aasta Euroopa ettevõtlusauhindade konkursil Eesti eelvooruvõitja tiitli kategoorias

„Customer and Market Engagement“. See on Creditstari kolmas Euroopa ettevõtlusauhind lisaks 2016/17. aasta kasvustrateegia auhinnale ja 2017/18. aasta rahvusvahelise laienemise auhinnale.

2016/17. aasta Euroopa ettevõtlusauhindade konkursil pälvis Creditstar Group ühe kümnest jagatavast Ruban d'Honnouri tiitlist (aasta kasvustrateegia auhind ELITE).

Konkursil osales üle 33 000 ettevõtte 34 riigist ja Creditstar Group jõudis 110 finalistihulka. Sõltumatutest kohtunikust koosnev žürii kiitis Creditstari kiire kasvu ning põhiväärtuste eest, milleks on innovatsioon, eetika ja edu.

P2P-mudelil põhineval SmartSaveril ei ole varjatud tasusid ja raha saab igal ajal välja võtta. Kliendid saavad alustada oma investeerimisteedkonda kõigest 10 euroga ja võtta oma raha välja, teatades sellest 10 päeva ette.

JUUNI 2022

Creditstar Group viib edukalt lõpule 24 miljoni euro suuruse võlakirjaemissiooni

Meil on hea meel teatada, et Creditstar Groupi võlakirjaemissioon koguväärtusega 24 miljonit eurot oli edukas. Võlakirjad tähtaegadega 18 ja 36 kuud emiteeriti

1. juunil ja nende aastaintressimäärad on vastavalt 11,5% ja 12,5%. Pakkumisest saadavat tulu kasutatakse Creditstari kiiresti arenevate tarbijakrediidiportfellide kasvu rahastamiseks meie sihtturgudel ja tähtaeguvate võlakirjade refinantseeri-miseks.

Creditstar Groupi mitmekesine investoribaas katab kogu Euroopat ja ettevõtte on üks staažikamaid emitente Balti võlakirjaturul, olles korraldanud alates asutamisest üle 30 eduka võlakirjaemissiooni. Tagatud võlakirjade suunatud emissiooni registreeris Nasdaq CSD SE, võlakirjade tagatisagent on PriceWaterhouseCoopers Legal ning dokumendid koostas Sorainen.

Creditstar Groupi tegevjuht Aaro Sosaar sõnas: „Creditstar jätkab ka 2022. aastal edukalt kasvu. Kuigi majanduses on viimasel ajal valitsenud rahutud olud, näitab suur investorite nõudlus Creditstari väljavaate tugevust ja on tõestus sellest, et investorid usaldavad meid. Näeme jätkuvalt suuri kasvuvõimalusi oma praegustel turgudel ja teadvustame, et meil on tohutu võimalus oma visiooni täide viia ja jätkata oma põnevat teekonda.“

Creditstar Groupi äriarendusjuht Valter Kaleta lisas: „Kaasatav raha aitab grupil areneda, võimaldab meil veelgi enam keskenduda äri ja krediidimahu kasvatamisele, platvormi ja tootevaliku arendamisele ning meeskonna suurendamisele. Selle tulemusena kiirendab Creditstar Group kindlalt oma kasvu.“

SmartSaver on kättesaadav kõigile, kes on vähemalt 18-aastased ja kellel on pangakonto Euroopa Majanduspiirkonnas, ÜK-s või Šveitsis.

OKTOOBER 2022

Creditstar Groupi tegevjuht Aaro Sosaar esines finantstehnoloogia tippkohtumisel Milanos

Aaro Sosaar astus ühena neljast samuraist (finantstehnoloogia- ja tehnoloogiaettevõtete tegevjuhid) üles Milano finantstehnoloogia tippkohtumisel, osaledes fintech-ettevõtete avatud koostööd käsitlevas vestlusringis. Milano finantstehnoloogia tippkohtumine Milan Fintech Summit on üritus, mis keskendub finantsteenuste innovatsiooni tulevikule. Tipptasemel kõnelejad ja parimad rahvusvahelised fintech-ettevõtted esitlevad oma uuendusi ja lahendusi, kohtudes investorite, sidusrühmade ja klientidega. Aruteludel räägitakse sellest, kuidas fintech-ettevõtted loovad tarbijatele uusi tooteid ja lahendusi ning kujundavad sellega ümber finantsteenuste sektorit ja muudavad finantsvaldkonna tulevikku.

SEPTEMBER 2022

Creditstar Group jõudis 2022. aasta Banking Tech Awardsi konkursil finalistide hulka

Creditstar valiti teist aastat järjest konkursil Banking Tech Awards kategoorias „Parim IT-lahendus laenuandmises“ parimate hulka. Konkursil tunnustatakse tipptasemel innovatiivseid IT-lahendusi finantsteenuste sektoris kogu maailmas. Auhinnad jagatakse kõige leidlikumaid lahendusi pakkuvatele pangandus- ja finantstehnoloogiaettevõtetele.

Creditstar korraldas häkatoni

Creditstar korraldas Tallinnas asuvas Iglupargis 48 tundi kestnud häkatoni, millel osales meie rahvusvahelisest meeskonnast 50 liiget. Häkatoni otsiti lahendusi kitsaskohtadele, arendati ja täiustati uut tehnoloogiat ning uusi tootefunktsioone ja tegeldi teiste huvitavate probleemidega, et tõhustada meie äritegevust ja pakkuda klientidele paremaid lahendusi. Häkatoni toel saame luua suure väärtusega hõlpsalt rakendatavaid äri- ja tootekontseptsioone, tugevdades samal ajal innovatsioonikultuuri ning edendades veelgi enam ideede jagamist, tõhusat koostööd ja loomingulisust, mida kannustab entusiasm ühise eesmärgi nimel.

Creditstar kujunes funktsiooni- kesksest tootekeskseks organisatsiooniks

Kui eri funktsioonidele keskenduv ettevõtte on jaotatud funktsionaalseteks spetsialiseerunud valdkondadeks, nagu IT, finants ja turundus, siis tootekeskse organisatsioonis tuuakse kokku toodete ja teenuste arendamise ja müügiga seotud tegevused.

Oleme jaotanud Creditstar Groupi tooted laenu- ehk põhitegevuse toodeteks, rahastamistoodeteks ja uue äri ehk arendamisel olevateks toodeteks.

Ümberkorralduse eesmärk oli suurendada seotust meie tooteliinidega, luua ettevõtte erinevatele osadele selge struktuur, muuta toodetega seotud otsuste tegemine läbipaistvaks ning suurendada teenuste pakkumise ja otsuste vastuvõtmise kiirust. Need tegurid on eriti olulised siis, kui Creditstar toob erinevatel sihtturgudel välja uusi tooteid.

Keerulistest majandustingimustest hoolimata saavutasime 2022. aastal head tulemused

Näeme, et nõudlus meie toodete järgi on endiselt suur. 2022. aasta keerulistel aegadel jälgisime oma kõigil turgudel hoolega laenumahte. Klientide tagasimaksed ja viivislaenud on püsivad oodatud tasemel.

Meie heameeleks on ärimudel rasketel aegadel olnud vastupidav ja hästi juhitud. Usume, et suudame väljuda praegusest majandusolukorrast tugevamana ja kasutada ära kasvuvõimalusi. Meie hinnangul kasvavad portfelli mahud veelgi ja laenuandmisel keskendume ka edaspidi usaldusväärsematele tarbijatele.



Olles üks suurema potentsiaaliga fin tech- ettevõtteid Euroopas, pälvis Creditstar Group 2017. aastal European FinTech Awardsi nominatsiooni ja jõudis European FinTech Top 100 nimekirja.

European FinTech Awards on sündmus, kus esitletakse ja tunnustatakse uuenduslikke ja murrangulisi finantstehnoloogiaettevõtteid. Top 100 nimekirja koostamisel võetakse arvesse nii avaliku hääletamise kui ka eksperthinnangute tulemusi.



Inc.5000 tunnistas Creditstar Groupi 2018. aastal üheks kiiremini kasvavaks ettevõtteks Euroopas. Creditstar Group on Eestis üks väheseid finantsteenuseid pakkuvaid ettevõtteid, kes on sellesse nimekirja pääsenud, ning kuulub Euroopa 150 parima finantsteenuste pakkuja hulka.

37 aasta jooksul on Inc. hinnanud sadu tuhandeid ettevõtteid üle maailma ning Creditstaril on au kuuluda ühte ritta Microsofti, Oracle'i, Facebooki, Dysoni ja kümnete teiste silmapaistvate ettevõtetega, kes on sellesse nimekirja pääsenud.

Meie tootedisain võimaldab kiiret ja lihtsat juurdepääsu kõikidest seadmetest.

Meie müügitulu ja klientide arvu kasvu on toetanud sisenemine uutele geograafilistele turgudele ning kliendibaasi ja tootevaliku laiendamine.

	 Eesti	 Soome	 Tšehhi	 Poola	 Taani	 Hispaania	 Ühendkuningriik	 Rootsi
KÄIBEKREDIIT	●	●	●					●
OSAMAKSETEGA LAEN	●		●	●	●	●	●	●
SMARTSAVER	Saadaval 74 riigi elanikele, kellel on pangakonto Euroopa Majanduspiirkonnas							
SPLIT (TESTIMISEL)	●	●	●					●

KÄIBEKREDIIT

- kuni 10 000 eurot
- kuni 58 kuuks, krediitiliiniga ka kauemaks
- tagasimaksed igakuistes võrdsetes osamaksetes (laenukonto) või igakuistes minimaalsetes osamaksetes (krediitiliin)
- tagasimakseid saab edasi lükata kuni 30 päeva

INSTALMENT LOAN

- kuni 10 000 eurot
- kuni 36 kuuks
- tagasimaksed igakuistes võrdsetes osamaksetes
- tagasimakseid saab edasi lükata kuni 30 päeva

SMARTSAVER

- investeerida saab alates 10 eurost kuni 50 000 euron
- aastane intressimäär 7%
- raha saab igal ajal välja võtta ja puuduvad lisatasud
- saadaval 74 riigi elanikele, kellel on pangakonto Euroopa Majanduspiirkonnas

Me töötame selle nimel, et teha eraisikutele mõeldud finantsteenused kättesaadavaks kõigile. Meie eesmärk on pakkuda klientide vajadustele vastavaid kõrgetasemelisi finantsteenuseid ning esmaklassilist klienditeenindust.

Creditstari missioon on parandada inimeste elu, pakkudes kaasaegse tehnoloogia abil paindlikke finantsteenuseid.

Creditstari visioon on olla tuntud usaldusväärne rahvusvaheline liider digitaalsete finantsteenuste vallas.

Strateegilised eesmärgid

Ettevõtte strateegia on liikuda tugeva kohaliku turuliidri positsioonilt Eestis rahvusvaheliseks finantsteenuste pakkujaks. Oleme tõestanud, et suudame oma äri tõhusalt juhtida ning meie eesmärk on kasutada Eestis saadud kogemusi, et pakkuda kvaliteetseid finantsteenuseid ka teistel atraktiivsetel turgudel.

Tahame kasvada veelgi tugevamaks ja tulusamaks ettevõtteks, rakendades Eestis edukaks osutunud turundus-, tehnoloogilisi ja võlahaldustehnikaid ka mujal. Pühendume oma klientidele ja pakume neile kiireid, usaldusväärseid, lihtsaid ja kvaliteetseid finantsteenuseid.

Uuenduslik ja efektiivne

Oma eristuva innovaatilisusega soovib Creditstar pakkuda oma klientidele igal ajal ligipääsu kvaliteetsetele ja lihtsatele finantsteenustele. Innovatsioon ja efektiivsus on meie strateegia tugisambad. Strateegia kohaselt on meie eesmärk tegutseda kõikjal efektiivselt ja tulemuslikult.

Vabadus tegutseda kõikjal

Meie strateegia näeb ette kestvat rahvusvahelist haaret. Tänu rahvusvahelise tehnoloogia, andmeside ning kommunikatsiooni- ja finantsteenuste arengule ja koondumisele ei sea geograafiline asukoht enam ärile piiranguid. Oma tehnoloogia abil suudame protsesse ja kulusid optimeerida, jälgides paremini eelarveid ja mitmekesistades töövoogusid riikides, kus tegutseme.

Põhiväärtused

Meie visiooni ja missiooni toetavad järgmised põhiväärtused: **kliendikesksus, kasv, professionaalsus, innovatsioon ja tõhus efektiivsus**. Kõik ülaltoodu teeb Creditstarist vastutustundliku, sõbraliku, edule orienteeritud ja dünaamilise organisatsiooni. Järgides oma põhiväärtusi, saame klientidele pakkuda parima kvaliteediga teenuseid, mida on ka lihtne kasutada. Just see aitab meil luua rahulolevatest ja lojaalsetest klientidest koosneva kliendibaasi. Põhiväärtuste järgimine kõigis oma tegevustes tagab meile ka stabiilse ja professionaalse meeskonna. Lisaks oleme atraktiivne tööandja teistele talentidele, kes otsivad uusi väljakutseid.



Kliendi- kesksus

Pakume tooteid ja teenuseid, mis on meie klientidele olulised – nii loome pikaajalisi kliendisuhteid. Nii ettevõtte sees kui ka väljaspool suhtleme ausalt, professionaalselt ja tõhusalt.

Kasv

Kasvame orgaaniliselt geograafilise laienemise, uute toodete portfelli lisamise ja skaleeritavatele lahendustele keskendumise teel. Samuti oleme pühendunud pidevale enesearengule nii inimeste kui ka spetsialistidena.

Professionaalsus

Arendame pidevalt oma teadmisi, oskusi ja pädevusi. Meil on selge tegevusmudel ja me vastutame oma tegude eest. Oleme vastutustundlik laenuandja, suhtleme oma klientidega avatult ja läbipaistvalt. Me tegutseme meeskonnana.

Innovatsioon

Otsime pidevalt võimalusi loovuse arendamiseks ja kasutamiseks. Oleme innovaatilised: innustame proovima uusi ideid, toetame katse ja eksituse meetodit ja keskendume üha paremate lahenduste leidmisele, mis vastavad meie klientide praegustele ja uutele vajadustele.

Tõhus efektiivsus

Tahame teha õigeid asju, aga tahame neid teha ka õigesti, st kiiresti, lihtsalt, läbipaistvalt ja kõiki ressursse parimal moel kasutades, et saavutada ühtlasi parim võimalik tulemus.

Me pakume tarbijakrediiti kaheksas Euroopa riigis

Lisaks on SmartSaver
kättesaadav 74 riigi elanikele



Creditstar muutub roheliseks

Me oleme pühendunud jätkusuutlikule tulevikule, olles oma igapäevategevuses sotsiaalselt vastutustundlikud ja keskkonnasõbralikud, ning julgustame ka oma töötajaid sama tegema.

Me vähendame oma ökoloogilist jalajälge tegevuskohtade valimisega. Meie peakontor Tallinnas asub Ülemiste linnakus – Bernhard Schmidt kontorihoones – ühes Baltikumi kõige kaasaegsemas ja keskkonnasõbralikumas hoones.

Meie eesmärk on vähendada kontorites loodusvarade tarbimist. Roheline kontor inspireerib töötajaid kaasa lööma ja keskkonnasõbralikke harjumusi omaks võtma.

Me soovime vähendada ühekordselt kasutatavate toodete tarbimist nii palju kui võimalik, pakkudes oma töötajatele jätkusuutlikke alternatiive.

Me julgustame oma töötajaid enne printimist järele mõtlema ja valima võimalusel digitaalse lahenduse.

Me korraldame kord aastas digikoristuspäeva, et vähendada serveri energiatarbimist, säästa suurel hulgal CO₂-heitmeid, pikendada oma arvutite eluiga, kujundada uusi digiharjumusi ja olla tõhusam ja rahulolevam.

Me taaskasutame oma kontorijäätmekaid, et kaitsta keskkonda ja avaldada loodusele võimalikult vähe negatiivset mõju.

Me oleme liige MTÜ-s Finance Estonia, mis korraldab rohelise eetose kui finantsteenuste maailma tulevikutrendi aruteludele pühendatud Green Finance'i konverentsi.

Meil on oma „Be Kind“ algatus – iga aasta novembris lähevad meie töötajad välja ühe missiooniga: muuta maailm paremaks kohaks. Pole tähtis, kui suur või väike on tegu või kas see mõjutab ühte inimest või miljoneid.

monefit

Suurenda oma tulusid ning saavuta oma eesmärgid kiiremini

Monefit tõi turule SmartSaveri, mis pakub finantseesmärkide saavutamiseks säästudelt atraktiivset fikseeritud tootlust.

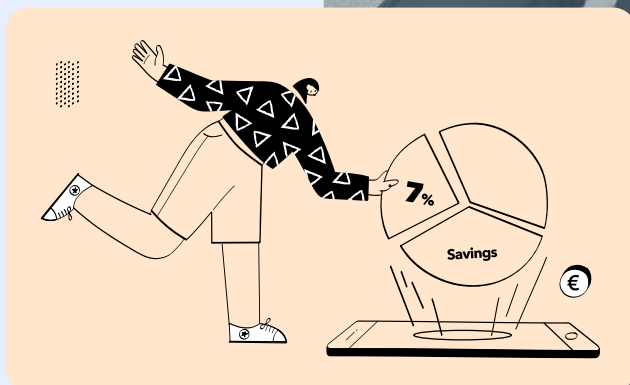
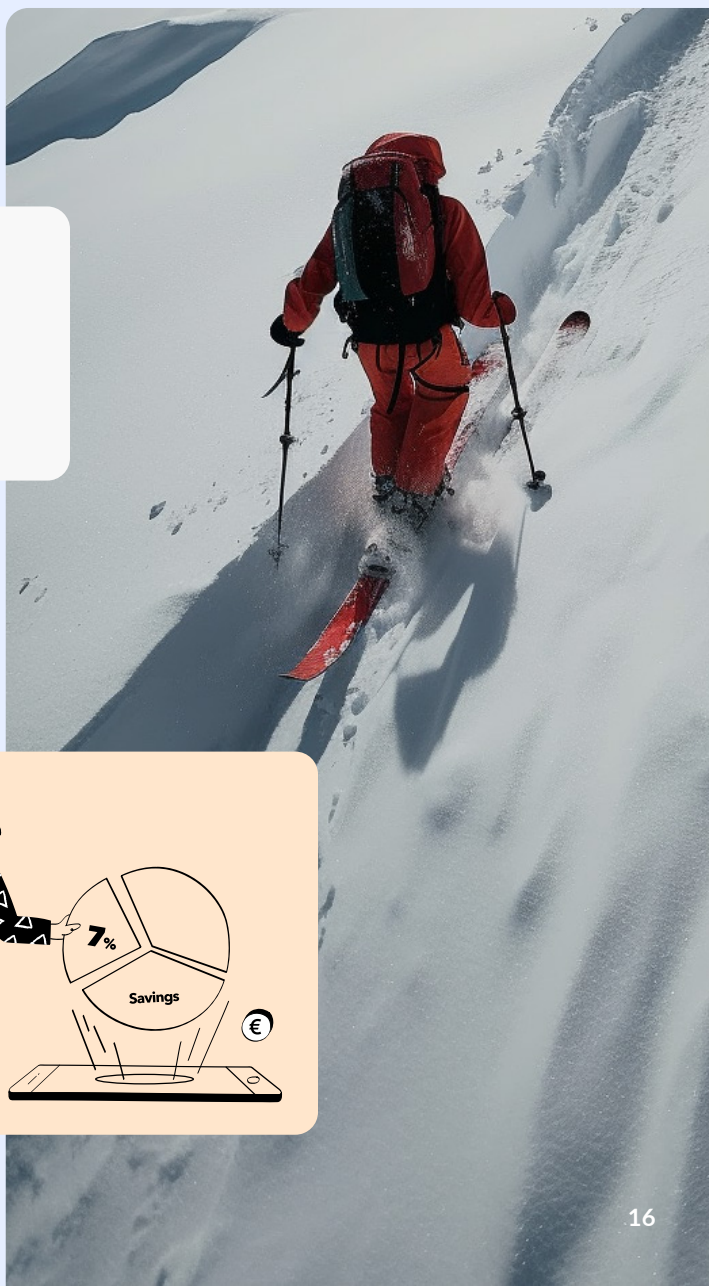
22. oktoobril tõime turule Monefit SmartSaveri, mis pakub era- ja äriinvestoritele Euroopas võimalust teenida oma investeringute pealt rohkem.

SmartSaver võimaldab klientidel teenida stabiilset intressimäära 7% aastas. Fikseeritud intress arvutatakse igakuiselt. Seega saavad kliendid nautida liitintressi, mis kasvatab ajaga nende jõukust. Kliendid võivad oma raha igal ajal välja võtta.

Teenus sobib inimestele, kes soovivad säästa raha, teenida lisatulu ning saavutada oma finants- ja isiklikud eesmärgid kiiremini. SmartSaver muudab selle lihtsaks.

- ✓ intressimäär 7% aastas
- ✓ puuduvad lisatasud
- ✓ intressides välja makstud 83 miljonit
- ✓ raha saab igal ajal välja võtta

SmartSaveri toob klientideni Lendermarket, mis on investoreid Euroopa digitaalsete laenuandmisettevõtetega ühendav laenuandmisplatvorm. SmartSaveri rahalised vahendid investeeritakse Credistar Groupi väljastatavasse tarbijakrediiti.



Tegevjuhi ülevaade

2022. AASTAL NÄITASIME VASTUPANUVÕIMET JA JÄTKASIME KASVU

2022. aastal olid majandusolud keerulised, kuid me jätkasime ettevõtte laiendamist ning suurendasime oma netolaenuportfelli 2021. aastaga võrreldes 25%, 226 miljoni euroni, ja tulusid 23%, 59 miljoni euroni.

Viimastel aastatel on Euroopa majandus stabiilselt kasvanud ja selle põhinäitajad, nt SKP, inflatsioon ja tarbimiskulutused, on püsinud stabiilsed. Eriliselt positiivne näitaja majandusmaastikul on olnud piirkonna madal töötuse määr, mis näitab tööjõuturu tugevust ja jätkuvat nõudlust oskustööjõu järele. Head majandustulemused on toetanud Euroopa majanduse vastupanuvõimet väliste väljakutsete suhtes.

Sõda Ukrainas aga avaldas 2022. aastal suurt mõju kapitaliturgudele ja üldisele turgudel valitsevale meeleolule. Konflikt muutis investorid ebakindlamaks ja riskikartlikumaks, mis omakorda suurendas volatiilsust finantsturgudel ja muutis rahastuse saamise nii mõnegi ettevõtte jaoks keerulisemaks. Tänu kohanemisvõimele ja leidlikkusele suutsime siiski kindlustada keerulisel ajal rahastuse ja hoida kurssi kasvu.

Ühisrahastusplatvormide ja võlakirjaturu muutlik keskkond tegi aasta teises pooles ligipääsu kapitalile kallimaks ja keerulisemaks.

Seetõttu jätkame aktiivselt mitmete kapitali kaasamise algatustega, mis peaksid lõpule jõudma 2023. aasta esimeses pooles.

Aasta vältel täheldasime suurt nõudlust oma toodete järele ja juhtisime hoolsalt oma



laenumahte erinevatel turgudel. Klientide tagasimaksed püsisid oodatud tasemel, mis annab tunnistust meie tugevast ja hästi juhitud ärimudelist. Usume, et suudame väljuda praegusest majandusolukorrast tugevamana ja kasutada ära kasvuvõimalusi.

Mis puutub 2023. aasta väljavaatesse, siis see on jätkuvalt positiivne. Meie hinnangul kasvavad portfelligahud veelgi ja laenuandmisel keskendume ka edaspidi usaldusväärsematele tarbijatele. Otsime aktiivselt täiendava võla- ja omakapitali kaasamise võimalusi, et toetada ettevõtte edasist laienemist ja kasutada ära kasvuvõimalusi.

Me kavatseme muu hulgas suurendada oma tootevalikut olemasolevatel turgudel, laiendada oma krediidiinivõimeid ja pakkuda võimalusi ostude finantseerimiseks. Lisaks plaanime edasi arendada oma äsja turule toodud investeerimistoodet SmartSaver. Oma

tegevuse täiustamiseks muudab grupp sujuvamaks laenuandmistegevusi ja tõhustab tehnoloogia- ja riskijuhtimismudeleid kõikidel turgudel ja platvormidel.

Meie fookus on tegevusmodelite ülevaatamisel ja optimeerimisel, et äritegevus oleks sujuv ja tõhus. Kasumlikkuse kasvatamine jääb üheks peamiseks prioriteediks ka äritegevuse jätkuval laiendamisel.

Kokkuvõttes - me oleme uhked oma 2022. aasta saavutuste üle ja valmis haarama kinni 2023. aastal ees ootavatest võimalustest. Jätkame oma visiooni täideviimist ja ootame põnevusega o m a kasvu- ja innovatsiooniteekonna jätkumist.



Aaro Sosaar

Tegevjuht





Kasutame oma ettevõttes ainult kõige uuemaid tehnoloogilisi lahendusi.



```
package com.ds.ucd.be.becore.solr;

import ...

public final class LocationUtils {

    /**
     * Parses Point from it's String representation
     * @param locationString - String that represents a location
     * @return org.springframework.data.solr.core.geo.Point
     */
    public static Point parseLocation(String locationString,
        Preconditions.checkNotNull(locationString),
        Preconditions.checkArgument(locationString.contains(","), "locationString must contain a comma"),
        locationString = locationString.trim();

    if (locationString.contains(",")) {
        locationString = locationString.replace(",", " ");
    }

    if (locationString.contains(";")) {
        locationString = locationString.replace(";", " ");
    }

    String[] location = locationString.split(" ");
    Preconditions.checkArgument(location.length == 2, "location must have 2 parts: latitude and longitude");
    double lat = Double.parseDouble(location[0]);
    double lon = Double.parseDouble(location[1]);

    return new Point(lat, lon);
}
```

```
@Override
public void index(Collection<Community> communities) {
    Collection<Community> documents = new ArrayList<>();
    for (Community community : communities) {
        documents.add(community.toDocument());
    }
    Collection<Community> documents = documents.stream().map(community -> community.toDocument()).collect(Collectors.toList());
    communityRepository.saveAll(documents);
}

@Override
public Collection<Community> search(String searchQuery) {
    List<Community> documents = new ArrayList<>();
    Collection<Community> communities = communityRepository.findAll();
    for (Community community : communities) {
        documents.add(community.toDocument());
    }
    Collection<Community> documents = documents.stream().map(community -> community.toDocument()).collect(Collectors.toList());
    return documents;
}
```



Meie klient on kõrge või keskmise krediitdiskooriga.



Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

(tuhandetes eurodes)

Bilansinäitajad	31.12.2022	31.12.2021
Varad kokku	235 806	196 948
Bruto laenuõuded klientidele	276 000	223 414
Laenude allahindlused	-50 132	-42 430
Väljastatud võlakirjad	73 576	63 980
Muud laenukohustised	110 003	91 332
Omakapital	47 680	38 154
Kasumiaruande näitajad	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Intressitulu	59 339	48 068
Intressikulu	-24 323	-18 865
Puhas intressitulu	35 016	29 203
Tööjõukulud	-4 910	-4 497
Mitmesugused tegevuskulud	-11 977	-9 491
Laenude allahindlus ja mahakandmised	-8 944	-7 308
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade kulum	-1 539	-2 106
Puhaskasum	6 470	5 833
Suhtarvud	31.12.2022	31.12.2021
Omakapitali tootlikkus	15,47%	14,20%
Kasumimarginaal	10,90%	12,13%
Varade tootlikkus	25,16%	24,41%
Omakapitali kordaja	4,95	5,16

Suhtarvude selgitused:

- Omakapitali tootlikkus – puhaskasum väljendatuna protsendina omakapitalist
- Kasumimarginaal – puhaskasum võrdluses kogutuluga
- Varade tootlikkus – kogutulu võrdluses koguvaradega
- Omakapitali kordaja – koguvarad võrdluses omakapitaliga



**Meil on end tõestanud tootestrategia,
mis vastab meie klientide vajadustele.**



**Meil on üle miljoni
registreeritud kliendikonto.**



KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	Lisa
Intressitulud	59 339	48 068	2
Intressikulud	-24 323	-18 865	2
Puhas intressitulu	35 016	29 203	
Laenude allahindlused ja mahakandmised	-8 944	-7 308	2
Muud tulud	21	25	3
Mitmesugused tegevuskulud	-11 977	-9 491	3
Tööjõukulud	-4 910	-4 497	
Põhivara kulum	-1 539	-2 106	6
Valuutakursivahedest tekkinud kulud	-91	-98	
Ärikasum	7 576	5 728	
Tulumaks	-200	-312	1
Aruandeaasta puhaskasum	7 376	5 416	
Valuutakursi mõjud	-906	416	
Aruandeaasta koondkasum	6 470	5 833	

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri 
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD BILANSS

(tuhandetes eurodes)

Varad	31.12.2022	31.12.2021	Lisa
Raha	364	5 985	
Lühiajalised laenud klientidele	70 631	58 790	4
Muud nõuded ja ettemaksed	3 738	3 307	5
Käibevara kokku	74 733	68 082	
Pikaajalised laenud klientidele	155 237	122 194	4
Materiaalne põhivara	156	196	
Immateriaalne põhivara	5 680	6 476	6
Põhivara kokku	161 074	128 866	
Varad kokku	235 806	196 948	
Kohustised ja omakapital			
Lühiajalised laenukohustised	125 684	102 274	7
Võlad ja ettemaksed	3 407	2 317	8
Lühiajalised kohustised kokku	129 091	104 591	
Pikaajalised laenukohustised	59 035	54 203	7
Pikaajalised kohustised kokku	59 035	54 203	
Kohustised kokku	188 126	158 794	
Omakapital			
Aksiakapital	21 000	21 000	9
Muud reservid	8 256	5 656	
Jaotamata kasum	18 424	11 498	9
Omakapital kokku	47 680	38 154	
Kohustised ja omakapital kokku	235 806	196 948	

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri 
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Aktsia- kapital	Jaotamata kasum	Muud reservid	Kokku
Seisuga 31. detsember 2020	21 000	5 959	1 806	28 765
Aruandeperioodi kasum	-	5 833	-	5 833
Vabatahtliku reservi suurenemine	-	-	3 850	3 850
Muud muutused	-	-293	-	-293
Seisuga 31. detsember 2021	21 000	11 498	5 656	38 154
Aruandeperioodi kasum	-	6 470	-	6 470
Vabatahtliku reservi suurenemine	-	-	2 600	2 600
Muud muutused	-	455	-	455
Seisuga 31. detsember 2022	21 000	18 424	8 256	47 680

Kogu omakapital kuulub ettevõtte aktsionäridele.

Lisateave omakapitali kohta on esitatud lisades 1 ja 9.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

Rahavood äritegevusest	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	Lisa
Aruandeaasta puhaskasum	7 376	5 416	
Puhaskasumi korrigeerimine			
materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade kulum	1 539	2 106	6
muud korrigeerimised	32 365	25 933	6
Muutused äritegevusega seotud varades			
laenud klientidele	-52 586	-43 289	
muud nõuded ja ettemaksed	-431	643	
Muutused äritegevusega seotud kohustistes	1 090	-350	
Kokku rahavood äritegevusest	-10 647	-9 541	
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalsete põhivarade soetus	-694	-1 192	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-694	-1 192	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	28 341	24 096	
Saadud laenude ja emiteeritud võlakirjade tagasimaksed	-11 287	-15 462	
Muu finantseerimine	6 730	25 944	
Makstud intressid	-18 521	-19 151	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 263	15 427	
Rahavood kokku	-6 078	4 694	
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi alguses	5 985	1 533	
Raha ja rahalähendite muutus	-6 078	4 694	
Valuutakursside mõju	457	-242	
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi lõpus	364	5 985	

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn



**Oleme saavutanud silmapaistvaid
finantstulemusi.**



Konsolideeritud raamatupidamise aruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted

Üldine teave

Creditstar Group AS (edaspidi ka emaettevõte) ja tema tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev finantsaruandluse nõuete kogum. Raamatupidamise aruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui märgitud ei ole teisiti.

Peamised muutused 2021. aasta saldodes:

KONSOLIDEERITUD BILANSS	Eelmine aruanne	Praegune aruanne	Erinevus
Muud nõuded ja ettemaksed	5 126	3 307	-1 819
Lühiajalised laenukohustised	104 090	102 274	-1 816

Parandus on tehtud selleks, et kajastada emiteeritud võlakirju korrigeeritud soetusmaksumuses.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	Eelmine aruanne	Praegune aruanne	Erinevus
Puhaskasumi korrigeerimine - muud korrigeerimised	-22 135	25 933	-48 068
Muutused äritegevusega seotud varades - sh laenud klientidele	-36 218	-43 289	7 071
Muutused äritegevusega seotud varades - sh muud nõuded ja ettemaksed	-1 088	643	-1 731
Saadud intressid	38 026	-	-38 026
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	25 037	24 096	941
Reservide suurenemine	3 850	-	-3 850

Parandus on tehtud selleks, et elimineerida mitterahalised liikumised ja kajastada saadud intressid saldode muutusena.

Creditstar Group AS (emaettevõte) konsolideerimisgruppi kuuluvad järgmised tütarettevõtted:

Creditstar International OÜ

Creditstar Estonia AS

Monefit Estonia OÜ

Monefit Card OÜ

Creditstar Finland OY

Creditstar Sweden AB

Creditstar Lithuania UAB

Creditstar Poland Sp. zo.o.

Creditstar UK Ltd.

Creditstar Spain S.L.

Creditstar Czech s.r.o.

Creditstar Denmark ApS

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Creditstar International OÜ on Eestis registreeritud ettevõte. Ettevõtte põhieesmärk on investeringute haldamine. Creditstar International OÜ asutas 2010. aasta novembris emaettevõtte.

Creditstar Estonia AS on Eestis registreeritud ettevõte. Creditstar Estonia põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Eestis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Estonia AS kuulub gruppi alates 2010. aasta juulist.

Monefit Estonia OÜ on Eestis registreeritud ettevõte. Monefit Estonia põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Eestis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Monefit Estonia OÜ kuulub gruppi alates 2013. aasta aprillist.

Monefit Card OÜ on Eestis registreeritud ettevõte. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Monefit Card OÜ kuulub gruppi alates 2016. aasta aprillist. Ettevõttes aktiivset majandustegevust ei toimu.

Creditstar Finland OY on Soomes registreeritud ettevõte. Creditstar Finlandi põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Soomes. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Finland OY kuulub gruppi alates 2010. aasta juulist.

Creditstar Sweden AB on Rootsis registreeritud ettevõte. Creditstar Swedeni põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Rootsis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Sweden AB asutas 2011. aasta märtsis emaettevõtte.

Creditstar Lithuania UAB on Leedus registreeritud ettevõte. Creditstar Lithuania põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Leedus. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Lithuania UAB kuulub gruppi alates 2012. aasta veebruarist.

Creditstar Poland Sp. z o.o. on Poolas registreeritud ettevõte. Creditstar Polandi põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Poolas. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Poland Sp.z.o.o. kuulub gruppi alates 2015. aasta jaanuarist.

Creditstar UK Ltd. on Ühendkuningriigis registreeritud ettevõte. Creditstar UK põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Ühendkuningriigis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar UK Ltd. kuulub gruppi alates 2015. aasta jaanuarist.

Creditstar Spain S.L. on Hispaanias registreeritud ettevõte. Creditstar Spaini põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Hispaanias. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Spain S.L. kuulub gruppi alates 2015. aasta detsembrist.

Creditstar Czech s.r.o. on Tšehhis registreeritud ettevõte. Creditstar Tšehhi põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Tšehhis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Czech s.r.o. kuulub gruppi alates 2015. aasta detsembrist.

Creditstar Denmark ApS on Taanis registreeritud ettevõte. Creditstar Denmarki põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Taanis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on koostöös grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Denmark ApS kuulub gruppi alates 2018. aasta detsembrist.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne sisaldab grupi finantsnäitajaid konsolideerituna rida-realt. Tütarettevõtted konsolideeritakse alates kuupäevast, mil valitsev mõju on grupile üle läinud ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil grupil valitsevat mõju enam ei ole.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Kontroll tähendab võimet määrata tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat kas aktsiaosaluse kaudu, lepingu alusel või muul moel.

Lisateave tütarettevõtete kohta on toodud lisas 10.

Vastavalt Eesti raamatupidamisseadusele ja Eesti finantsaruandluse standardile on konsolideerimisgrupi emaettevõtte raamatupidamise aruanne toodud majandusaasta aruande lisades. Emaettevõtte raamatupidamise aruanne on koostatud samadel põhimõtetel, mida on kasutatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Kõikide grupi ettevõtete arvestuspõhimõtted on kooskõlas grupi raamatupidamispõhimõtetega. Vajadusel on muudetud tütarettevõtete arvestuspõhimõtteid, et tagada vastavus grupis kehtestatud põhimõtetele.

Kõik nõuded, kohustised, tulud, kulud, rahavood ning realiseerimata kasum ja kahjum, mis on tekkinud emaettevõtte ja tütarettevõtete vahelistest tehingutest, on konsolideeritud raamatupidamise aruandest täies ulatuses välja jäetud.

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kajastamine emaettevõtte konsolideerimata bilansis

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringuid kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata bilansis soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investeering võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus, mida hiljem korrigeeritakse investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Investeeringu bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse.

Grupp teeb igal bilansipäeval kindlaks, kas on objektiivseid tõendeid selle kohta, et tütarettevõttesse tehtud investeeringu väärtus on langenud. Kui sellised asjaolud on olemas, määrab grupp väärtuse langemise väljaarvutamiseks kindlaks tütarettevõtte kaetava väärtuse (kõrgem kahest: kasutusväärtus või õiglane väärtus miinus müügikulutused) ja bilansilise väärtuse vahe ning kajastab selle summa kasumiaruandes.

Tütarettevõtte poolt makstud dividendid kajastatakse (finantstuluna) siis, kui emaettevõttel tekib õigus dividendidele, välja arvatud see osa dividendidest, mis kuulub väljamaksmisele selle vaba aktsionäride omakapitali arvelt, mille tütarettevõtte oli teeninud enne selle tütarettevõtte soetamist grupi poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

A. Tulu kajastamine

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Kui tasumine toimub keskmisest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide puhul arvestatakse intressitulu või intressikulu efektiivse intressimääraga, mis on määr, millega finantsinstrumendi oodatava kasutusea jooksul toimuvaid prognoositud tulevasi makseid ja laekumisi diskonteerides saadakse täpselt finantsvara või -kohustise bilansiline netoväärtus.

Kui finantsvara või sarnaste finantsvarade rühma kajastatud väärtus on väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu algse efektiivse intressimääraga, mida kohaldatakse uue bilansilise väärtuse suhtes.

Initialed for identification purposes only
Alkujastatud identifitseerimiseks
25. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Dividendid

Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui grupil tekib õigus neile dividendidele.

B. Raha ja rahalähendid

Rahavoogude aruandes kajastatakse rahalähenditena lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga alates soetamiskuupäevast) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised hoiused ning rahaturufondi osakud.

C. Finantsvarad

Finantsvarad võetakse arvele korrigeeritud soetusmaksumuse, õiglase väärtuse või soetusmaksumuse meetodil. Järgmisi finantsvarasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil:

- (a) nõuded ostjate vastu, viitvõlad ja muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sealhulgas laenunõuded);
- (b) lunastustähtajani hoitavad investeeringud (sh noteeritud võlakirjad), kui ettevõtte on valinud arvestusmeetodiks korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi.

Finantsinstrumendi jaoks valitud arvestusmeetodit kohaldatakse järjepidevalt. Järgmisi finantsvarasid kajastatakse õiglases väärtuses:

- (a) lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja muudesse omakapitali-instrumentidesse, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata;
- (b) lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud võlakirjadesse ja teistesse börsil noteeritud võlainstrumentidesse,
 - i. mida ettevõtte ei kavatse hoida kuni lunastustähtajani;
 - ii. mida ettevõtte kavatseb hoida kuni lunastustähtajani, kuid mille arvestusmeetodiks on valitud õiglase väärtuse meetod; või
 - iii. kui ettevõtte ei ole omandamise ajal kindel, kas kavatseb hoida neid kuni lunastustähtajani;
- (c) positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid.

Investeeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, millega ei kaubelda avalikult ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (st soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused). Finantsvarasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaks määratavate maksetega mittetuletisinstrumentidest finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Neid ei sõlmita kohese või lühiajalise edasimüügi kavatsusega ning neid ei liigitata kaubeldavateks väärtpaberiteks ega määratleta müügivalmis investeerimisväärtpaberitena.

Selliseid varasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes siis, kui laenude ja nõuete kajastamine lõpetatakse või nende väärtus langeb, samuti amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Finantsvara väärtuse langus

Grupp hindab igal bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud. Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus loetakse langenuks, kui on olemas objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta, mis tuleneb ühest või enamast pärast vara algset arvelevõtmist toimunud sündmusest ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) avaldab finantsvara või finantsvarade rühma hinnangulistele tulevastele rahavoogudele mõju, mida on võimalik usaldusväärselt prognoosida. Tõendid väärtuse langusest põhinevad intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmisel või muudel asjakohastel teguritel.

Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kantakse kasumiaruandes kuludesse.

Kui on olemas objektiivseid tõendeid väärtuse langusest tuleneva kahjumi kohta, on kahjumiks varade bilansilise väärtuse ja prognoositud tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahe (välja arvatud tulevased oodatavad krediidi kahjumid, mis ei ole veel realiseerunud). Vara bilansilise väärtuse vähendamiseks kasutatakse allahindluse kontot ning kahjumi summa kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes. Intressitulu arvestatakse edasi vähendatud bilansiliselt väärtuselt, kasutades selleks vara algset efektiivset intressimäära.

Laenuid koos nendega seotud allahindlusega kantakse maha, kui puudub realistlik väljavaade neid tulevikus tagasi saada ja kui kõik tagatised on realiseeritud või grupile üle kantud. Kui hinnangulise väärtuse langusest tuleneva kahjumi summa järgmisel aastal pärast väärtuse languse kajastamist toimuva sündmuse tõttu suureneb või väheneb, suurendatakse või vähendatakse varem kajastatud väärtuse langusest tulenevat kahjumit allahindluse konto korrigeerimise kaudu. Kui mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa konsolideeritud kasumiaruandes tuluna.

Finantsvarade ja -kohustiste kajastamise lõpetamine

Finantsvara (või vajaduse korral finantsvara osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse, kui:

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- grupp annab üle oma õigused saada finantsvarast rahavoogusid;
- grupp kas (a) annab üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest või (b) ei anna ei üle ega säilita enamikku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest, aga annab üle kontrolli finantsvara üle.

Kui grupp on andnud üle oma õiguse saada finantsvarast rahavoogusid ja ei ole seejuures enamikku finantsvaraga seotud riske ja hüvesid üle andnud ega säilitanud ega andnud üle kontrolli vara üle, kajastatakse finantsvara ulatuses, mil määral grupp on sellega jätkuvalt seotud. Jätkuvat seotust üleantud vara garantii vormis kajastatakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimaalse tasu summas, mille tasumist grupilt võidakse nõuda, olenevalt sellest, kumb on madalam.

D. Välisvaluutas fikseeritud tehingud

Emaettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on ka grupi konsolideeritud ja emaettevõtte konsolideerimata aruannete esitusvaluutaks. Kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanga valuutakursid.

E. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse arvele selle soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Pärast esialgset arvelevõtmist kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivara arvelevõtmise alampiir on 1000 eurot.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on

põhivara gruppidele järgmised:

Arvutid ja IT-seadmed	33,33%
Kontori sisustus	20–35%
Kontoritehnika	10–35%

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara vöörandamisel või siis, kui grupp ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud” või „Muud ärikulud”.

F. Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses. Pärast esialgset arvelevõtmist kajastatakse materiaalse põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud elueaga immateriaalsed varad amortiseeritakse nende kasuliku eluea jooksul ja nende suhtes teostatakse väärtuse languse hindamist iga kord, kui esineb märke, et immateriaalse vara väärtus võib olla langenud.

Immateriaalse põhivara arvelevõtmise alampiir on 1000 eurot.

Immateriaalse põhivara rühmade suhtes kohaldatakse järgmisi aastaseid amortisatsiooniperioode:

Kliendinimekirjad	7 aastat
Firmaväärtus	10 aastat
Tehnoloogia	2–10 aastat

G. Finantskohustised

Emiteeritud finantsinstrumendid või nende osad liigitatakse kohustisteks, kui lepingujärgse kokkuleppe sisust tulenevalt on grupil kohustus anda finantsinstrumendi omanikule kas raha või muid finantsvarasid. Sellised instrumendid hõlmavad muude laenukohustiste ja emiteeritud võlaväärtpaberite summasid. Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millest on maha arvatud soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kui kohustise lõpptähtaeg on 12 kuu jooksul alates bilansipäevast, liigitatakse finantskohustis lühiajaliseks kohustiseks. Kasumid ja kahjumid kohustiste kajastamise lõpetamisest kajastatakse kasumiaruandes ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu. Grupp kajastab finantskohustisi ainult korrigeeritud soetusmaksumuses.

H. Ettevõtte tulumaks

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütarettevõtted

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis tulumaksuga ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende

Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, ei ole varade ja kohustiste maksuarvestuslike ja bilansiliste väärtuste vahel erinevusi, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustis.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustist grupi vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Maksimaalne tulumaksukohustis on toodud lisas 9.

Dividendide tasumisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Välismaal registreeritud tütarettevõtted

Vastavalt tulumaksuseadustele on ettevõtte puhaskasum, mida on korrigeeritud tulumaksuseaduses sätestatud ajutiste ja püsivate erinevustega, tulumaksuga maksustatav Soomes, Rootsis, Leedus, Poolas, Ühendkuningriigis, Hispaanias, Tšehhis ja Taanis.

Tasumisele kuuluv tulumaks kajastatakse lühiajaliste kohustiste all ja edasilükkunud tulumaksukohustis pikaajaliste kohustiste all. Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse käibevara all.

2022. aastal oli tasumisele kuuluv tulumaks 200 tuhat eurot.

I. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist, mida on võimalik emaettevõtte aktsionäridele jaotada, vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumit ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada ettevõtte aktsiakapitali suurendamiseks.

J. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamisaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamise päeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on toodud raamatupidamise aruandes (lisa 13).

K. Seotud osapooled

Seotud osapool on füüsiline või juriidiline isik, kes on seotud grupiga sel määral, et nendevahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel. Füüsiline isik või tema lähisugulane on seotud osapool, kui see isik:

(a) on grupi juhtkonna liige;

(b) omab grupi üle kontrolli või olulist mõju (näiteks osaluse kaudu aktsiate omanikuna). Juriidiline isik on seotud osapool, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

(a) juriidiline isik ja grupp on ühise kontrolli all;

(b) üks juriidiline isik on kolmanda osapoole kontrolli all ja teine juriidiline isik on selle kolmanda osapoole olulise mõju all;

(c) juriidilisel isikul on grupi üle kontroll või oluline mõju;

(d) juriidiline isik on grupi kontrolli või olulise mõju all;

(e) juriidilised isikud, mille üle grupi juhtkonna liige (või tema lähisugulane) omab kontrolli või olulist mõju;

(f) juriidilised isikud, mida kontrollivad isikud (või nende lähisugulased), kes omavad kontrolli või olulist mõju grupi üle.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 2. Intressitulud ja -kulud ning laenude allahindluse kulud

(aastas, tuhandetes eurodes)

Intressitulud piirkonna järgi	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Eesti	33 375	27 732
Soome	6 379	4 622
Rootsi	221	148
Poola	7 016	6 066
Ühendkuningriik	441	462
Tšehhi	675	851
Hispaania	11 089	8 161
Taani	142	25
Kokku	59 339	48 068

Intressikulud kululiikide kaupa	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Väljastatud võlakirjad	-8 741	-7 510
Laenud ja muud finantsinstrumendid	-4 373	-3 709
Faktooring	-527	-510
P2P	-10 682	-7 135
Kokku	-24 323	-18 865

Laenude allahindluse ja mahakandmise kulud	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Laenude allahindlus	-7 701	-7 068
Bilansist maha kantud summad	-1 243	-239
Kokku	-8 944	-7 308

Initialled for identification purposes only
 Altkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud

(tuhandetes eurodes)

Muud tulud	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Muud ebaregulaarsed tulud	21	25
Kokku	21	25

Tegevuskulud	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Võlakirjadega seotud kulud	-1 615	-1 373
P2P kulud	-2 568	-1 662
Päringud andmebaasidesse	-1 200	-1 348
Võlgade sissenõudmise kulud	-264	-161
Klienditeeninduse kulud	-219	-229
Maksete töötlemise kulud	-202	-226
Turunduskulud	-1 916	-1 331
IT ja andmekulud	-1 048	-838
Finantsnõustamise, raamatupidamise ja auditi kulud	-245	-272
Juriidilised ja halduskulud	-1 652	-843
Arendustegevus	0	-385
Bürookulud	-401	-345
Personalikulud	-552	-267
Muud administratiivkulud	-95	-210
Kokku	-11 977	-9 491

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri 
 KPMG, Tallinn

Lisa 4. Laenud klientidele

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Laenud klientidele ¹	276 000	223 414
Laenude allahindlus	- 50 132	- 42 430
Kokku	225 869	180 984

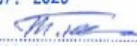
	31.12.2022	31.12.2021
Laenud klientidele tähtajaga 1–12 kuud	70 631	58 790
Laenud klientidele tähtajaga 13–54 kuud	155 237	122 194
Kokku	225 869	180 984

¹Kõik laenud klientidele on eraisikutele antud tagatiseta laenud vahemikus 40 kuni 10 000 eurot. Laene väljastatakse tähtajaga 5 päeva kuni 54 kuud. Nõudeid, mille puhul on oluliselt rikutud laenu tagasimaksetingimusi, menetleb inkassofirma. Kõikide klientidele antud laenude riskiomadused on loetud sarnasteks. Bilansis on kajastatud ka nõuded, mille kohus on grupi kasuks välja mõistnud ning mille sissenõudmisega tegelevad peamiselt kohtutäiturid.

	31.12.2022		31.12.2022		31.12.2022	
Laenud, mis pole maksetähtpäeva ületanud	205 147	Allahindlused	-6 915	Laenud, mis pole maksetähtpäeva ületanud		198 232
1–30 päeva viivises olevad laenud	15 094	Allahindlused	-2 088	1–30 päeva viivises olevad laenud		13 006
31–90 päeva viivises olevad laenud	10 549	Allahindlused	-5 182	31–90 päeva viivises olevad laenud		5 367
91+ päeva viivises olevad laenud	45 210	Allahindlused	-34 451	91+ päeva viivises olevad laenud		10 760
		Täiendav allahindlus	-1 496	Täiendav allahindlus		-1 496
Brutoportfell kokku	276 000	Allahindlused kokku	-50 132	Netoportfell kokku		225 869

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

	31.12.2021		31.12.2021		31.12.2021
Laenud, mis pole maksetähtpäeva ületanud	164 710	Allahindlused	-7 057	Laenud, mis pole maksetähtpäeva ületanud	157 653
1–30 päeva viivises olevad laenud	11 341	Allahindlused	-1 351	1–30 päeva viivises olevad laenud	9 990
31–90 päeva viivises olevad laenud	7 043	Allahindlused	-2 917	31–90 päeva viivises olevad laenud	4 126
91+ päeva viivises olevad laenud	40 320	Allahindlused	-29 605	91+ päeva viivises olevad laenud	10 715
		Täiendav allahindlus	-1 500	Täiendav allahindlus	-1 500
Brutoportfell kokku	223 414	Allahindlused kokku	-42 430	Netoportfell kokku	180 984

Lisa 5. Muud nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

Muud nõuded:	31.12.2022	31.12.2021
Lühiajalised nõuded	1 937	2 043
Tulevaste perioodide kulud	588	106
Mitmesugused deposiidid	701	701
Maksude ettemaksed	504	452
Ettemaksed	8	5
Muud nõuded ja ettemaksed kokku	3 738	3 307

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 6. Materiaalne ja immateriaalne põhivara

(aastas, tuhandetes eurodes)

	IT riistvara	Kontori-seadmed	Kontori-sisustus	Kokku
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2020	171	13	68	252
Lisandumised	34	0	0	34
Kulum	-73	-3	-14	-90
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2021	132	10	55	196
Lisandumised	51	8	0	59
Kulum	-90	-2	-7	-99
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2022	93	15	48	156

At 31.12.2021	IT riistvara	Kontori-seadmed	Kontori-sisustus	Kokku
Soetusmaksumus	132	10	55	196
Kulum	0	0	0	0
Bilansiline jääkmaksumus	132	10	55	196

At 31.12.2022	IT riistvara	Kontori-seadmed	Kontori-sisustus	Kokku
Soetusmaksumus	183	17	55	255
Kulum	-90	-2	-7	-99
Bilansiline jääkmaksumus	93	15	48	156

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

	Käimas- olevad arendus- projektid	Immateriaalne vara Kliendi- nimekirjad	Immateriaalne vara Tehnoloogia	Immateriaalne vara Firma- väärtus	Kokku
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2020	0	2 172	4 829	590	7 591
Lisandumised	0	395	797	0	1 192
Kulum	0	-543	-1 351	-122	-2 016
Soetusmaksumuse korrigeerimine	0	0	-3 371	-30	-3 401
Kulumi korrigeerimine	0	0	3 080	30	3 110
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2021	0	2 023	3 984	469	6 476
Lisandumised	52	-15	597	0	635
Kulum	0	-526	-798	-106	-1 430
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2022	52	1 483	3 783	363	5 680
Seisuga 31.12.2021					
Soetusmaksumus	0	4 227	6 480	1 061	11 768
Kulum	0	-2 204	-2 496	-592	-5 292
Bilansiline jääkmaksumus	0	2 023	3 984	469	6 476
Seisuga 31.12.2022					
Soetusmaksumus	52	4 213	7 077	1 061	12 403
Kulum	0	-2 730	-3 294	-698	-6 722
Bilansiline jääkmaksumus	52	1 483	3 783	363	5 680

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 7. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Lühiajalised laenukohustised:		
Väljastatud võlakirjad ¹	27 010	32 579
Laenukohustised ²	97 534	68 830
Väljastatud võlakirjadelt kogunenud intress	722	694
Laenukohustistelt kogunenud intress	418	471
Lühiajalised laenukohustised kokku	125 684	102 574
Pikaajalised laenukohustised:		
Väljastatud võlakirjad ¹	46 476	31 658
Laenukohustised ²	12 559	22 545
Pikaajalised laenukohustised kokku	59 035	54 203

¹ Seisuga 31.12.2022 on Creditstari konsolideerimisgrupp väljastanud võlakirju summas 76,0 miljonit eurot lunastamistähtaegadega perioodil 2023–2025. Emiteeritud võlakirjade aastane intressimäär on 10,5–14%.

² Grupi laenukohustised seisuga 31.12.2022 on 110 miljonit eurot aastase intressimääraga 10–21,5%.

Emiteeritud võlakirjade tagatiseks on Creditstar International OÜ tütarettevõtte Creditstar Estonia AS laenuportfellis olevad nõuded, mille väärtus seisuga 31.12.2022 on 108,9 miljonit eurot (31.12.2021: 82,3 miljonit eurot) ja Creditstar Estonia AS-i pangakontode pant.

Laenukohustiste tagatiseks on panditud Creditstar International OÜ tütarettevõtete laenuportfellides olevad nõuded (v.a Creditstar Estonia AS-i portfellis olevad nõuded), mille väärtus seisuga 31.12.2022 on 33,8 miljonit eurot (31.12.2021: 38,1 miljonit eurot) ja lisaks on laenukohustiste tagatiseks Creditstar Group AS-i garantii, mille väärtus seisuga 31.12.2022 on 47,2 miljonit eurot (31.12.2021: 33,4 miljonit eurot).

Grupi lühiajalised kohustised on kokku 129 miljonit eurot ja lühiajaliste varade maht on kokku 75 miljonit eurot. Lühiajalised laenukohustised sisaldavad laenulepinguid võlausaldajatega, vastastikuse laenuandmise platvormide kaudu saadud rahastust ja finantsasutuse krediidiiline. Laenukohustisi kajastatakse lepinguliste tähtaegade tõttu lühiajalistena, kuid tegelikult on enamik nendest äri- ja investorsuhetest oma olemuselt pikaajalised, kestnud pikka aega ja lepingujärgseid tähtaegu pikendatakse jooksvalt. Juhtkond ei näe, et need äri- ja investorsuhted võiksid lähitulevikus muutuda, ja eeldab, et kohustisi pikendatakse ka pärast 2023. aastat.

2022. aastal lunastas Creditstar 3 saabuva tähtajaga võlakirja kogusummas 28,2 miljonit eurot ja emiteeris neli uut võlakirja kogusummas 37,7 miljonit eurot tähtaegadega 2023, 2024 ja 2025.

Suurem osa automaatselt pikendatavatest laenulepingutest pikendati 2022. aastal ja nende tähtaeg on 2023. aastal.

P2P ja muude laenude tähtajad langevad kokku laenukoostete tähtaegadega.

Eeltoodust tulenevalt ei näe juhtkond lähitulevikus probleeme bilansis seisuga 31.12.2022 kirjeldatud lühiajaliste kohustiste täitmisega.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 8. Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Võlad tarnijatele	1 657	592
Võlad töövõtjatele	776	829
Maksuvõlad	424	590
Eraldised	551	306
Kokku	3 407	2 317

Lisa 9. Omakapital

Seisuga 31. detsember 2022 oli grupi aktsiakapital jaotatud 3 333 340 aktsiaks nimiväärtusega 6,30 eurot (kõik aktsiad sama liiki).

Grupi potentsiaalne tulumaksukohustus

Seisuga 31. detsember 2022 moodustas grupi jaotamata kasum 11 950 tuhat eurot. Suurim võimalik ettevõtte tulumaksu kohustus, mis tuleneks kogu jaotamata kasumi jäägi väljamaksmisest dividendidena, oleks 2 390 tuhat eurot. Seega saaks grupp maksta dividende kogusummas 9 560 tuhat eurot netodividendidena. Suurima võimaliku tulumaksukohustise arvutamisel on lähtutud eeldusest, et väljamakstavad netodividendid ja nendega seotud tulumaksukohustised kokku ei ületa jaotatavat kasumit seisuga 31. detsember 2022.

Lisa 10. Tütarettevõtted

Tütarettevõtte nimi	Registreeritud	www/registrikood	Osalus
CREDITSTAR GROUP AS-i tütarettevõtted			
CREDITSTAR INTERNATIONAL OÜ	Eesti	www.creditstar.com	100%
CREDITSTAR SPAIN S.L.	Hispaania	www.creditstar.es	2,9%
CREDITSTAR INTERNATIONAL OÜ tütarettevõtted			
CREDITSTAR ESTONIA AS	Eesti	www.creditstar.ee	100%
MONEFIT ESTONIA OÜ	Eesti	www.monefit.ee	100%
CREDITSTAR FINLAND OY	Soome	www.creditstar.fi	100%
CREDITSTAR SWEDEN AB	Rootsi	www.creditstar.se	100%
CREDITSTAR LITHUANIA UAB	Leedu	www.creditstar.lt	100%
MONEFIT CARD OÜ	Eesti	11953111	100%
CREDITSTAR POLAND SP. Z O.O.	Poola	www.creditstar.pl	100%
CREDITSTAR SPAIN S.L.	Hispaania	www.creditstar.es	97,1%
CREDITSTAR UK LTD.	Ühendkuningriik	www.creditstar.co.uk	100%
CREDITSTAR CZECH S.R.O.	Tšehhi	www.creditstar.cz	100%
CREDITSTAR DENMARK ApS	Taani	www.creditstar.dk	100%

Initialled for identification purposes only
Altkirjastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 11. Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Creditstar Group AS-i aktsionärid seisuga 31. detsember 2022

SA Financial Investments OÜ, registrikood 12718041, omab 100% aktsiakapitalist.

Nende konsolideeritud finantsaruannete puhul on seotud osapoolteks:

- a) grupi üle olulist mõju omavad aktsionärid ja nende kontrollitavad ettevõtted;
- b) juhatuse liikmed, nende lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted.

Ostud seotud osapooltelt:	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Grupi üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	13 702	18 642
Ostud sisaldavad kogunenud intressi summas 5,8 miljonit eurot (2021: 2,3 miljonit eurot); ülejäänud ostud on seotud finantstehingutega.		
Võlgnevused seotud osapooltele:	31.12.2022	31.12.2021
Grupi üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	42 894	29 254
Võlgnevused seotud osapooltele:	31.12.2022	31.12.2021
Grupi üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	1 620	1 615
Juhtkonnale makstud tasud:	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Juhatuse ja nõukogu liikmed	172	181

Initialed for identification purposes only
Alkijastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / alkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 12. Finantsriskide juhtimine

Riskide tuvastamine

Grupp järgib oma tegevuses ja riskijuhtimises grupi juhatuse ja nõukogu poolt kooskõlas Eesti Vabariigi seadustega, muude regulatiivsete asutuste väljastatud suuniste ja hea tavaga väljatöötatud nõudeid ja korda. Grupi riskijuhtimissüsteem on tsentraliseeritud, millega on tagatud ühtsete riskijuhtimispõhimõtete rakendamine ning kiire ja tõhus reageerimine turumuutustele. Riskijuhtimismetoodika põhimõtete väljatöötamine ja arendamine on ettevõtte juhatuse kohustus.

Riskide tuvastamiseks teeb grupp järgmist:

- tagab kaasaegsete riskitundlike meetodite kehtestamise kõikide oluliste riskide hindamiseks ja juhtimiseks, mis võimaldab leida tasakaalustatud kompromissi tulude ja riskide vahel;
- kaalub põhitegevusega seotud riskide hulka ja võimalikku mõju terve grupi üldisele finantsseisundile;
- teostab järelevalvet riskihindamise ja -juhtimise vastavuse üle muutuvatele tingimustele ning kontrollib nende muutmise vajadust;
- tagab riskide hindamise ja juhtimise korra ning piirangute kehtestamise uute toodete väljatöötamiseks ja turuletoomiseks;
- jälgib, et riskide struktuur ja koguhulk ei kahjustaks grupi stabiilsust.

Grupi äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

- krediidirisk;
- likviidsusrisk;
- intressimäära risk;
- operatsioonirisk.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et vastaspool ei täida oma laenulepingust tulenevaid kohustusi ja grupp kannab selle tagajärjel kahju. Grupp juhib ja kontrollib krediidiriski, kehtestades individuaalsetele vastaspooltele maksimaalse krediidi piiranguid. Krediidirisk on hajutatud, sest grupil on suur arv kliente, kelle ühekordsed maksed on suhteliselt väikesed. Klientidele antavad laenud on vahemikus 40 eurot kuni 10 000 eurot.

Grupp optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõttel. Laenuportfelli piiranguid ja tähtaegade struktuuri jälgib grupi juhtkond. Kõikide grupi klientide laenude puhul teostatakse krediidihindamist. Grupp jälgib hoolikalt oma laenuportfelli, et tuvastada varakult võimalikke muutusi vastaspoolte krediidiikõlblikkuses ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üldistes majandustingimustes toimuvate muutuste suhtes.

Grupi allahindlusmetoodika näeb ette bilansipäeva seisuga tasumata laenuõuete alla hindamise sõltumata sellest, kas nende tasumise tähtaeg on bilansipäeva seisuga möödunud või mitte.

Varade ja kohustiste õiglane väärtus

Juhatus hinnangul on grupi finantsvarade ja -kohustiste bilansiline väärtus mõistlikult ligilähedane õiglasele väärtusele. Õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et grupp ei suuda täita oma maksekohustusi nende tähtaegade saabumisel tavalistes ja halvenenud tingimustes. Grupi likviidsusrisi mõjutavad järgmised tegurid:

- jätkusuutliku likviidsusreservi tagamine klientide lühiajaliste nõuete täitmiseks;
- juurdepääs kapitaliturgudele;
- varade ja kohustiste tähtsajad ja kvaliteet.

Varade ja kohustiste asjakohase struktuuri säilitamine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on grupi juhatuse ülesanne. Grupi juhatuse kasutab mudelit, milles võetakse arvesse investeerimisvahendite planeerimisega seotud ressursside baasi. Mudeli raames on fikseeritud peamised likviidsuse osakaalud ja ka tähtsajaliste varade ja kohustiste osakaalud.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad turu intressimäära muutuste tõttu. Seisuga 31. detsember 2022 grupil ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärssivad grupi tavapärase äritegevust või põhjustavad muul moel kahju – näiteks tõrked infosüsteemides, puudujäägid sisekorraeeskirjades, töötajate ebapädevus ja vead, pettused, loodusõnnetused. Grupis on operatsiooniriski ja muude katkestuste või kriisi tagajärjel tekkida võivate riskide minimeerimiseks kehtestatud sisekorraeeskirjad. Sisekorraeeskirjades on sätestatud, milliseid meetmeid rakendada ja kes neid peab tööprotsesside normaliseerimiseks rakendama ning kuidas ja kes peab tööprotsessid vajadusel taastama.

Infotehnoloogia risk on grupi tegevust pärssiv risk, mida võivad põhjustada tehnilised rikked ja kohalike arvutivõrkude ühendus globaalse võrguga ja suurenenud võimalus, et kolmandad osapooled pääsevad loata ligi konfidentsiaalsele teabele. Võimalikud häired või katkestused arvuti- ja kommunikatsioonisüsteemides on riskid, mida tuleb võtta tõsiselt. Infosüsteemi töökindluse ja usaldusväärsuse tagamisel on ülimalt tähtis, et süsteemi katkestusi ja tarkvara, riistvara, failide või dokumentide kahjustumist või püsivat kahjustumist arvestades väljatöötatud tugi- ja tagavarasüsteeme regulaarselt uuendataks ja kontrollitaks ning et süsteemi riist- ja tarkvarale ning süsteemis olevale teabele oleks juurdepääs ainult volitatud isikutel.

Tegevusrisk on risk, mis tuleneb puudulikest sisekorraeeskirjadest. Grupi tegevuse käigus on võimalik, et arvutustes ja aruandluses tehakse tahtlikke või tahtmatuid vigu, mis moonutavad grupi tegelikku finantsseisundit või -tulemusi. Vigade vältimiseks kõige tõhusamal viisil koostab grupp sisekorraeeskirjad, milles kirjeldatakse asjakohaselt kogu grupi tegevust.

Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelevalve ning ka arvepidamine ja registreerimine on jagatud eri osakondade/töötajate vahel. See võimaldab teostada sõltumatut kontrolli ja vähendab tahtlike või tahtmatute vigade tekkimise võimalust.

Personalirisk on risk, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega oma kohustuste täitmisel. Võimalike kahjude ärahoidmiseks võetakse tööle ainult nõuetekohase hariduse ja asjakohase kogemusega töötajaid.

Grupis on kehtestatud värbamispoliitika ja koolitusprogrammid, kvalifikatsiooni hindamise (sh atesteerimissüsteemi) ja jätkusuutliku juhtimise kriteeriumid. Personaliriski hindamisel vaatleb juhatuse personalieeskirjade ja personalihalduse vastavust nõuetele.

Õigusrisk tuleneb õigustühistest tehingutest ja õigusliku tähendusega asjaolude ebaõigest hindamisest. Grupi õigusosakond osaleb õigusliku tähendusega menetlustes, grupi klientidele kliendilepingute väljatöötamises ja ärisuhetes ning jälgib nende vastavust seadustele. Grupi tavateenuste osutamiseks on välja töötatud tüüplepingud.

Muude lepingute tingimused kooskõlastatakse juristidega.

Süsteemikindluse risk. Kasutatavate turvasüsteemide, -eeskirjade ja -korraga tagatakse grupi varade säilimine ja hoitakse ära volitamata isikute juurdepääs grupi varadele, dokumentidele ja elektroonilistele kommunikatsioonisüsteemidele.

Rahapesu tõkestamine. Grupis on kehtestatud kord rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks ning töötajate koolitamist sel teemal peetakse ülimalt tähtsaks.

Teatamine. Grupil on operatsiooniriskidest, kahjujuhtumitest ja intsidentidest teatamise süsteem.

Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused

Juhtkond ei ole tuvastanud olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või asjaolusid, mis võiksid seada tõsise kahtluse alla konsolideerimisgrupi ettevõtete võime tegevust jätkata.

Lisa 14. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Intressitulud	299	43
Muud tulud	50	2
Mitmesugused tegevuskulud	-84	-34
Tööjõukulud	-61	-48
Immateriaalsete põhivarade kulum	-106	-106
Valuutatehingute kulud	-1	0
Ärikasum/-kahjum	97	-143
Aruandeaasta kasum/kahjum	97	-143

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
25. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 15. Emaettevõtte konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

Varad	31.12.2022	31.12.2021
Raha	1	4 204
Muud nõuded ja ettemaksed	8 943	6 087
Käibevara kokku	8 944	10 291
Investeeringud tütarettevõtetesse	2 908	3 015
Põhivara kokku	2 908	3 015
Varad kokku	11 852	13 306
Kohustised ja omakapital		
Lühiajalised laenukohustised		
Lühiajalised laenud tütarettevõttelt	0	4 205
Võlad ja ettemaksed	71	17
Lühiajalised kohustised kokku	72	4 222
Kohustised kokku	72	4 222
Omakapital		
Aktsiakapital	21 000	21 000
Vabatahtlikud reservid	8 256	5 656
Jaotamata kahjum	-17 475	-17 572
Omakapital kokku	11 781	9 084
Kohustised ja omakapital kokku	11 852	13 306

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri 
 KPMG, Tallinn

Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktsiakapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2020	21 000	0	-17 429	3 571
Perioodi kahjum	0	0	-143	-143
Reservide suurenemine	0	5 656	0	5 656
Seisuga 31.12.2021	21 000	5 656	-17 572	9 084
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus	0	0	-2 500	-2 500
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus kapitaliosaluse meetodil	0	0	31 570	31 570
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2021	21 000	5 656	11 498	38 154
Seisuga 31.12.2021	21 000	5 656	-17 572	9 084
Perioodi kasum	0	0	97	97
Reservide suurenemine	0	2 600	0	2 600
Seisuga 31.12.2022	21 000	8 256	-17 475	11 781
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus			-2 500	-2 500
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus kapitaliosaluse meetodil			38 399	38 399
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2022	21 000	8 256	18 424	47 680

Initialed for identification purposes only
Alkijastatud identifitseerimiseks

25. 07. 2023

Signature / alkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne

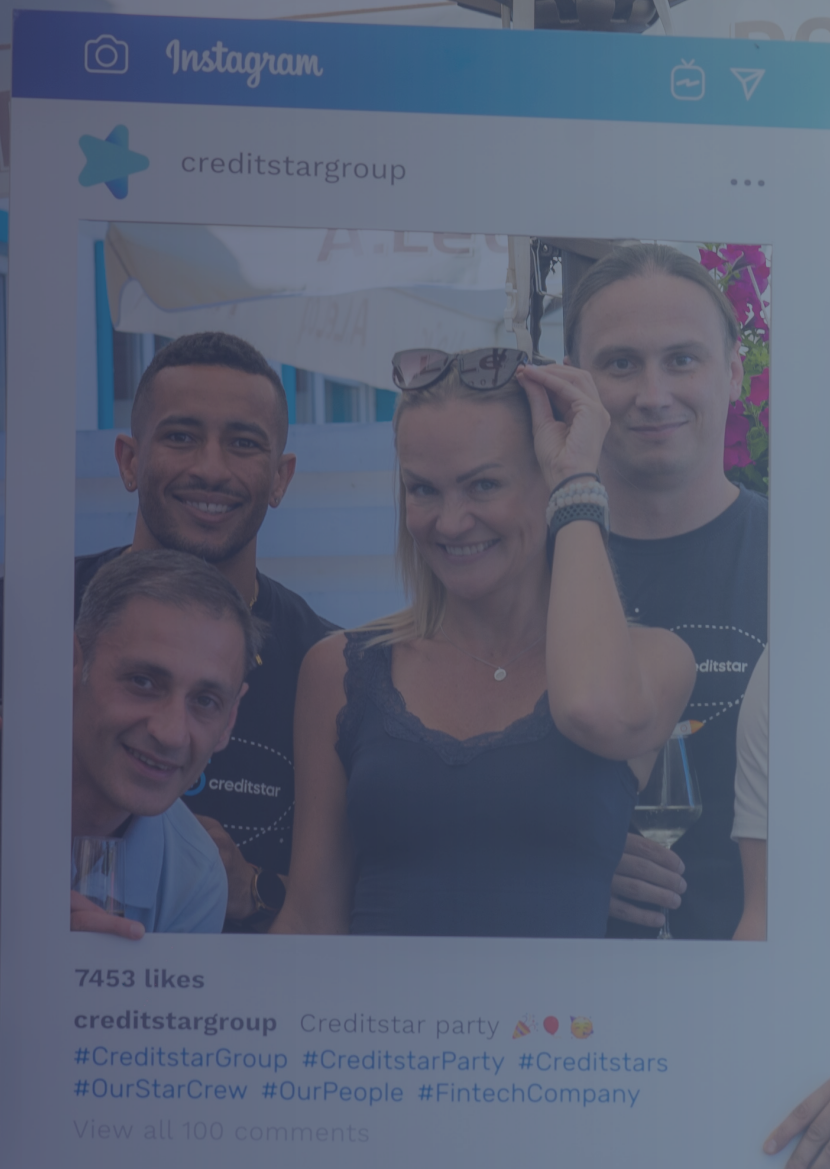
(tuhandetes eurodes)

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Äritegevus		
Aasta puhaskasum/-kahjum	97	-143
Puhaskasumi korrigeerimine		
põhivarade kulum	106	106
muud puhaskasumi korrigeerimised	-298	-43
Muutus äritegevusega seotud varades	43	81
Muutus äritegevusega seotud kohustistes	54	-3
Kokku rahavood äritegevusest	2	-2
Finantseerimistegevused		
Arvelduskrediidi muutus	-4 205	4 205
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-4 205	4 205
Rahavood kokku	-4 203	4 203
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi alguses	4 204	1
Raha ja rahalähendite muutus	-4 203	4 203
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi lõpus	1	4 204

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 25. 07. 2023
 Signature / allkiri 
 KPMG, Tallinn



Meie ettevõtte ja meeskond on märkimisväärse kasvu jätkumiseks valmis.



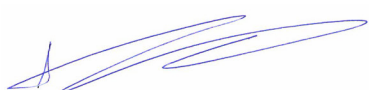
#SUMMERDAYS2022



ALLKIRJAD MAJANDUSAASTA ARUANDELE 01.01.2022 - 31.12.2022

Creditstar Group AS-i juhatus on perioodi 01.01.2022 – 31.12.2022 konsolideeritud aastaaruande heaks kiitnud ja teeb üldkoosolekule ettepaneku see kinnitada:

Creditstar Group AS-i juhatus:



Juhatuseliige Aaro Sosaar 25. juuli 2023



KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Creditstar Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Creditstar Group AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab eespool mainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 finantsaruande auditiga”. Me oleme grupist 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 sisaldab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknab oluliselt konsolideeritud 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 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.



Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi 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 grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks grupi 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 grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.



KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Eero Kaup', written over a horizontal line.

Eero Kaup

Vandeauditiitori number 459

Tallinn, 25.07.2023

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	299000	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6988710
Faks	+372 6531508
E-posti aadress	register@creditstargroup.com
Veebilehe aadress	http://www.creditstar.com