



creditstar group

Konsolideeritud 2021. a majandusaasta aruanne

CREDITSTAR GROUP AS



BANKING
TECH AWARDS



”

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

Üldine teave	4
Konsolideeritud tegevusaruanne	5
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE:	
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	19
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	21
Konsolideeritud bilanss	22
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	23
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	24
Lisad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele	
Lisa 1. Raamatupidamisaruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted	26
Lisa 2. Intressitulud ja -kulud ning laenude allahindluse kulud	35
Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud	36
Lisa 4. Laenud klientidele	37
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 osapoolte andmed	42
Lisa 12. Finantsriskide juhtimine	43
Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused	46
Lisa 14. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne	46
Lisa 15. Emaettevõtte konsolideerimata bilanss	47
Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	48
Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne	49
Allkirjad majandusaasta aruandele	51
Sõltumatu audiitori aruanne	52

Üldine teave

Ärinimi **Creditstar Group AS**

Aadress **Lõõtsa 5**
11415 Tallinn
Eesti Vabariik

Registrikood **11728905**

Registreerimise kuupäev **05. 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. jaanuar 2021**

Majandusaasta lõpp **31. detsember 2021**

Juhtkond

Juhatuse liige **Aaro Sosaar**

Nõukogu liikmed **Silva Sosaar**
Alari Avamägi
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 Tšehhi Vabariigis
Creditstar Denmark ApS	tütarettevõte	Registreeritud Taanis

Creditstar Group AS juhatuse liikmed ja nõukogu liikmed

Juhatuse liige: Aaro Sosaar

Nõukogu liikmed: Silva Sosaar, Alari Avamägi ja Kristjan Vahar

Creditstar Group AS aktsionärid seisuga 31. detsember 2021

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



*Meie kasvustrateegia edukale elluviimisele annab
hoogu üle 140-liikmeline meeskond, kuhu kuuluvad
kogenud spetsialistid enam kui kolmekümnest riigist.*

Ettevõtte tutvustus

Creditstar Group on uuenduslik tarbijafinantseerimise ettevõtte, mis pakub eraisikutele paindlikke personaalseid laene ja täiendavad finantsteenuseid.

Creditstar Group pakub krediidivõimeliseks hinnatud klientidele tarbimislaene vahemikus 50–10 000 eurot tagasimaksetähtajaga viis päeva kuni kuus aastat (käibekrediidi puhul ka pikema tähtajaga).

Laenutaotlusi saab esitada ettevõtte kodulehe kaudu, kliendi mobiiltelefoniga ning valitud kaubanduspartnerite vahendusel.

Oleme töötanud välja põhjaliku riskianalüüsi ja laenutaotluse kinnitamise protsessi, mis võimaldab meil teha vastutustundlikke laenuotsused kiiresti, tõhusalt ja kliendi jaoks väga mugavalt.

Eestis pakub Creditstar oma teenuseid tütarettevõtete Creditstar Estonia ja Monefit kaudu, viimane neist on üks innovaatilisemaid krediidiettevõtteid Eestis. Oleme andnud Eesti krediiditurule uue näo, pakkudes klientidele kiiremat, mugavat ja paindlikumat teenust kui pangad.

2021. aastal osutas Creditstar oma teenuseid Eestis, Soomes, Rootsis, Poolas, Ühendkuningriigis, Tšehhi Vabariigis, Hispaanias ja Taanis.

Grupi eesmärk on saada arvestatavaks rahvusvaheliseks finantsteenuste pakkujaks. Creditstar on tõestanud, et suudab teha äri tõhusalt. Kasutame Eestis saadud kogemusi, et pakkuda kvaliteetseid finantsteenuseid ka teistel atraktiivsetel turgudel.

Viimased saavutused ja arengud...



Monefit krediidiliiniga saavad kliendid rahastada oma oste ja igapäevaseid kulusi või suuremaid ühekordseid kulusid, tehes tagasimakseid igakuiste osamaksete graafiku alusel või kogu summa ühe korraga. See on suurepärane alternatiivne klientide ostude rahastamise lahendus, kui müügikohas ei ole ostu rahastamine või järelmaks võimalik.



Creditstar Group valiti 2021. aasta Banking Tech Awards konkursil kategoorias „Parim IT-lahendus laenuandmises“ parimate hulka.

Teenisime selle tunnustuse oma veebi- ja mobiilipõhise Monefiti krediidiliiniga, mis võimaldab laenata kuni 10 000 eurot.

Banking Tech Awards tunnustab tipptaset ja innovatsiooni finantsteenustes IT-lahenduste kasutamisel. Auhinnad lähevad kõige andekamatele ettevõtetele panganduse ja finantstehnoloogia sektoris üle maailma.

DETSEMBER 2021

Creditstar Group lõpule oma 2021. aasta teise eduka võlakirjaemissiooni koguväärtusega 10,57 miljonit eurot.

1. detsembril emiteeris Creditstar Group AS edukalt võlakirju kogusummas 10,57 miljonit eurot tähtajaga 18 ja 36 kuud. See oli meie teine edukas võlakirjaemissioon 2021. aastal pärast 2021. aasta juunis toimunud 23,57 miljoni väärtuses võlakirjaemissiooni.

Seekord emiteeriti võlakirju 2% madalama intressimääraga kui 2021. aasta juunis, vastavalt 10,5% ja 11,5% 18-kuulistele ja 36-kuulistele võlakirjadele. Pakkumisest saadavat tulu kasutatakse Creditstari kiiresti kasvavate tarbijakrediidiportfellide kasvu rahastamiseks meie sihtturgudel ning saabuva tähtajaga võlakirjade refinantseerimiseks.

Creditstar Groupi mitmekesine investorite baas 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 dokumenteerimise teostas Sorainen.

SEPTEMBER 2021

Creditstar Group on 2021. aasta Banking Tech Awards konkursi finalist

Creditstar valiti 2021. aasta Banking Tech Awards konkursil kategoorias "Parim IT-lahendus laenuandmises" parimate

hulka. Creditstari tunnustus põhines meie Monefiti kaubamärgi interneti- ja mobiilikrediidil kuni 10 000 eurot. Banking Tech Awards tunnustab tipptaset ja innovatsiooni finantsteenustes IT-lahenduste kasutamisel. Auhind antakse kõige leidlikumaid lahendusi pakkuvatele pangandus- ja finantstehnoloogiaettevõtetele.

AUGUST 2021

Creditstar alustab Tšehhi Vabariigis Monefiti tegevust

Creditstari 100% omanduses olev tütarettevõtte Creditstar Czech s.r.o teatas kodulehe www.monefit.cz avamisest ja alustas tegevust Tšehhi turul. Kliendid saavad Monefit Spliti ja Monefit Credit Line toodete abil hõlpsasti oma ostusid ja igapäevaseid kulutusi rahastada.

Suurte ostude eest korraga maksmise asemel saavad kliendid tasuda Monefit Split abil kolme võrdse osamaksena. Intressivabalt ja ilma varjatud lisatasudeta. Monefit Split annab klientidele vabaduse ja kontrolli oma kulude üle. Monefiti krediidiin on klientide isiklik mobiilne krediidiin. Kliendid saavad kasutada seda just nendele sobivas määras. Valides oma isiklikult krediidiinilt väljavõetava summa. Monefit Credit Line on klientide digitaalne rahakott – alati kliendiga, kui seda on vaja.

AUGUST 2021

Creditstar saab Taani Finantsinspeksioonilt tarbijakrediidi pakkuja litsentsi

Creditstari 100% omanduses olev tütarettevõtte Creditstar Denmark ApS sai täieliku litsentsi Taanis finantstegevuseks ja tarbijakrediidi pakkujana tegutsemiseks. Ettevõtte tegutseb nüüd Taani Finantsinspeksiooni järelevalve all.



Creditstar Group pälvis 2019. aasta Euroopa ettevõtlusauhindade konkursil Eesti eelvooru võitja tiitli „Customer and Market Engagement” kategoorias. See oli Creditstarile kolmas Euroopa ettevõtlusauhind lisaks 2016/17. aasta kasvustrateegia auhinnale ja 2017/18. aasta rahvusvahelise laienemise auhinnale.

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

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

JUUNI 2021

Creditstar Group emiteerib kaks uut võlakirja koguväärtusega 23,57 miljonit eurot.

Creditstar Groupil on hea meel teatada, et on edukalt emiteerinud võlakirjad koguväärtusega 23,57 miljonit eurot tähtajaga 18 ja 36 kuud. Pakkumisest saadavat tulu kasutatakse saabuva tähtajaga võlakirjade lunastamiseks ning laenuportfelli kasvu rahastamiseks mitmel turul.

APRILL 2021

Creditstar saab Eesti tervist edendavate töökohtade võrgustiku liikmeks.

Võrgustikuga liitumisega kinnitame, et jätkame pingutusi oma organisatsioonis tervislikuma eluviisi edendamiseks, luues tingimused oma töötajate vaimse ja füüsilise tervise toetamiseks ning pühendudes oma kogemuste jagamisele ja teiste toetamisele ja nendelt õppimisele.

MÄRTS 2021

Credit alustab Monefiti tegevust Soomes

Creditstari 100% omanduses olev tütarettevõtte Creditstar Finland Oy teatas kodulehe www.monefit.fi avamisest ja alustas tegevust Soome turul. Monefiti abil saavad kliendid oma oste ja igapäevaseid kulutusi rahastada.

VEEBRUAR 2021

Creditstar Group ettevõtted pälvivad Eestis tunnustuse

Mõlemad meie Eesti ettevõtted – Creditstar Estonia ja Monefit Estonia – on tunnustatud oma kõrge tootlikkuse ja ulatusliku käibe ning kasumi kasvu eest Eesti gasellide ettevõtete TOPis.



Olles üks suurema potentsiaaliga finantstehnoloogiaettevõtteid 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 finantstehnoloogia ettevõtteid. Top 100 nimekiri koostatakse avaliku hääletamise ja eksperthinnangute kombineerimisel.



Creditstar muutus funktsionaalsest organisatsioonist tooteorganisatsiooniks

Kui funktsioonikeskse organisatsiooniga ettevõtte on jaotatud funktsionaalseteks valdkondadeks nagu IT, finants ja turundus, siis tootekeskne organisatsioon on jaotatud meeskondadeks, kes keskenduvad kindla toote või teenuse arendamisele ja müügile.

Oleme tuvastanud Creditstar Groupi lõikes laenu- ja põhitegevuse tooted, rahastamistooted ja uue äritegevuse või inkubatsioonitooted.

Oleme selle ümberkujundamise ette võtnud, et suurendada seotust oma tootevalikuga, võtta kasutusele ettevõtte erinevate osade selge struktuur, teha tootega seotud otsuste tegemine läbipaistvaks ja suurendada teenuste osutamise ja otsuste tegemise kiirust. Need tegurid on eriti olulised siis, kui Creditstar toob erinevatel sihtturgudel välja uusi tooteid.

Äritegevus püsis 2021. aastal vaatamata COVID-19le tugev

Tänu meie äritegevuse veebipõhisusele jätkas ettevõtte esimeses kvartalis tavapäras tegevust.

Klientide tagasimaksed ja halvad laenud (NPLid) on püsinud kogu aasta jooksul oodatud tasemel. Tegevusturud on püsinud tugevad ja grupi üldine portfelli kvaliteet on ületanud ootusi.

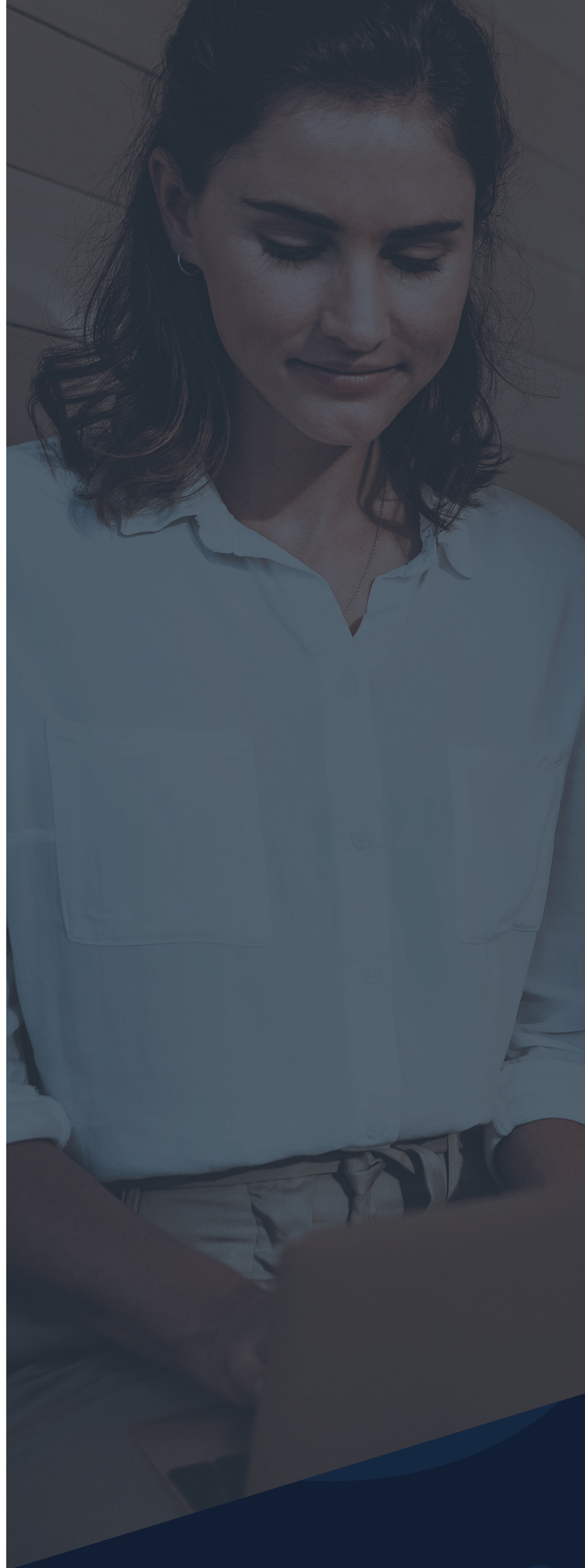
Näeme jätkuvalt suurt nõudlust meie toodete järele. Oleme kogu aasta jooksul oma uute laenumahtudega hakkama saanud ja klientide tagasimaksed on jäänud oodatud tasemele.

Eeldatavasti jätkame 2022. aastal krediidimahtude suurendamist ja laenuandmine on jätkuvalt suunatud meie kvaliteetsematele klientidele.

Creditstar tähistas oma 15. sünnipäeva

Creditstar Group tähistas augustis oma 15-aastast verstaposti. Meie esimese laenu andmisest 2006. aasta augustis on möödunud 15 aastat.

Viimase 15 aasta jooksul on Creditstar Groupist saanud üks juhtivaid rahvusvahelisi ettevõtteid digitaalse tarbijafinantseerimise valdkonnas Euroopas.



Käibekrediit



Krediidikonto

Töötab käibekrediidi põhimõttel.



Lisakrediidisummat saab taotleda teatud limiidi piires igal ajal.



Igakuiste osamaksete perioodi saab krediidilimiidi uuendamisel pikendada.



Tagasimakseid saab teha igakuiste võrdsete osamaksetena.



Makseid saab edasi lükata kuni 30 päeva.



Kiire ja lihtne kasutuskogemus kõikides seadmetes.

Krediidiliin

Töötab käibekrediidi põhimõttel.



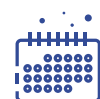
Lisakrediidisummat saab taotleda teatud limiidi piires igal ajal.



Krediidiliin on tähtajatu krediidilahendus, millel pole fikseeritud kestust.



Tagasimakseid saab teha igakuiste minimaalsete osamaksetena.



Makseid saab edasi lükata kuni 30 päeva.



Kiire ja lihtne kasutuskogemus kõikides seadmetes.

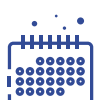
Järelmaksuga laen



Et kasutada häid ostuvõimalusi või lahendada ootamatud olukorrad, saab võtta laenu kuni 10 000 eurot kuni kuueks aastaks või ka kauemaks.



Tagasimaksed igakuiste võrdsete osamaksetena.



Makseid saab edasi lükata kuni 30 päeva.

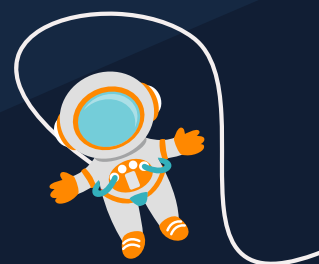


Kiire ja lihtne kasutuskogemus kõikides seadmetes.



Inc.5000 on tunnistanud Creditstar Grupi 2018. aastal üheks kiiremini kasvavaks ettevõtteks Euroopas. Creditstar Group on üks väheseid finantsteenuseid osutavaid ettevõtteid Eestis, 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.



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

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

Creditstari visioon on olla tunnustatud kui usaldusväärne rahvusvaheline liider digitaalsete finantsteenuste vallas.

Strateegilised eesmärgid

Ettevõtte strateegia on liikuda tugeva kohaliku turuliidri positsioonilt Eestis rahvusvaheliseks finantsteenuste pakkujaks. Oleme tõestanud, et suudame teha äri tõhusalt ning meie eesmärk on kasutada Eestis saadud kogemusi, et pakkuda ka teistes riikides kvaliteetseid finantsteenuseid.

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 tõhus

Oma silmatorkava innovaatilisusega soovib Creditstar pakkuda oma klientidele igal ajal ligipääsu kvaliteetsetele ja lihtsatele finantsteenustele. Innovatsioon ja tõhusus on meie strateegia tugisambad, meie sihiks on tegutseda kõikjal tõhusalt 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 meie ärile piiranguid. Oma tehnoloogia abil suudame protsesse ja kulusid optimeerida, paremini eelarveid jälgida ja töövoogusid mitmekesistada kõikides riikides, kus tegutseme.

Põhiväärtused

Meie visiooni ja missiooni toetavad järgmised põhiväärtused: **kliendikesksus, kasv, professionaalsus, uuendusmeelsus 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 on võimaldanud meil luua rahulolevatest ja lojaalsetest klientidest koosnev kliendibaas. Põhiväärtuste järgimine kõikides oma tegevustes tagab meile ka stabiilse ja professionaalse meeskonna. Lisaks oleme atraktiivne tööandja potentsiaalsetele 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 kestvale arengule nii inimeste kui ka spetsialistidena.

Professio- naalsus

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

Innovatsioon

Otsime alati võimalusi loova lähenemise paremaks ärakasutamiseks. Innustame proovima uusi ideid, toetades katse ja eksituse meetodit ja keskendudes veelgi paremate lahenduste leidmisele, mis vastavad meie klientide praegustele ja uutele vajadustele.

Tõhus efektiivsus

Tahame teha õigeid asju, aga tahame neid teha ka õigesti. See tähendab: kiiresti, lihtsalt, läbipaistvalt ja kõiki ressursse parimal moel kasutades, saavutades ühtlasi soovitud tulemuse võimalikult heal tasemel.

Creditstar tegutseb kaheksas riigis



Creditstar muutub roheliseks

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

Me vähendame oma ökoloogilist jalajälge tegevuskohtade valimisega. Meie peakontor Tallinnas asub Ülemiste City's – Bernhard Schmidt büroohoones, 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 valikuid.

Me julgustame oma töötajaid enne printimist järele mõtlema ja tegutsema võimalusel digitaalselt.

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

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

Me oleme Finance Estonia liige, mis korraldab rohelise eetose kui maailmas finantsteenuste tulevikutrendi aruteludele pühendatud Green Finance konverentsi.

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

Tegevjuhi ülevaade

2021. AASTA ON OLNUD KASVU JA ARENGU AASTA

Aaro Sosaar
Tegevjuht

2021. aastal keskendusime jätkuvalt kasvule, oma portfelli ja tulude kasvatamisele. Suurendasime oma netolaenuportfelli 2020. aastaga võrreldes **25% võrra 181** miljoni euronit ja tulusid **34% võrra 48,1** miljoni euronit.

Tänu meie äritegevuse veebipõhisusele tegutses ettevõtte kogu aasta vältel tavapäraselt.

Klientide tagasimaksed ja halvad laenud (NPLid) on püsinud kogu perioodi vältel oodatust paremad. Tegevusturud on püsinud tugevad ja grupi üldine portfelli kvaliteet on ületanud ootusi.

Näeme jätkuvalt suurt nõudlust meie toodete järele. Eeldatavasti jätkame kogu

aasta vältel krediitimahtude suurendamist ja laenuandmine on jätkuvalt suunatud meie kvaliteetsematele klientidele.

2021. aastal arenesime funktsionaalsest organisatsioonist tooteorganisatsiooniks ja jätkasime oma platvormi ja tooteportfelli arendamist. Oleme selle ümberkujundava arengu ette võtnud, et suurendada seotust oma tootevalikuga, võtta kasutusele ettevõtte erinevate osade selge struktuur, teha tootega seotud otsuste tegemine läbipaistvaks ja suurendada teenuste osutamise ja otsuste tegemise kiirust. Need tegurid on kriitilise tähtsusega, kui Creditstar sihtturgudel uusi tooteid välja toob.

Creditstar Group tähistas augustis oma

15-aastast versta posti. Meie esimese laenu andmisest 2006. aasta augustis on möödunud 15 aastat.

Lisaks jätkas Creditstar 2021. aastal edukalt kapitali kaasamist. Juuni alguses ja detsembris emiteeris Creditstar investoritele uusi võlakirju kogusummas üle 34 miljoni euro. Saadud tulu kasutati saabuva tähtajaga võlakirjade väljaostmiseks ja laenuportfelli kasvu rahastamiseks mitmel turul.

Me mõistame Creditstaris oma mõju keskkonnale. Seetõttu oleme alustanud jätkusuutlike praktikate kasutuselevõttu ja teadlikkuse tõstmist selle osas, kuidas me keskkonda näeme, sellest räägime ja selle suhtes tegutseme. Meie roheline algatus on pühendunud jätkusuutlikule tulevikule sotsiaalselt vastutustundlike ja keskkonnasõbralike igapäevaste tegevustega ja julgustab meie töötajaid sama tegema. Me pakume digitaalseid finantsteenuseid, oleme valinud oma tegevuseks keskkonnasõbraliku hoone, edendame roheline kontori praktikaid, julgustame oma töötajaid tegema jätkusuutlikke valikuid ja korraldame igal aastal digikoristuspäeva. Me peame end väheseid jäätmeid tootvaks ettevõtteks.

Eespool mainitu on vaid mõned paljudest 2021. aastal saavutatud õnnestumistest.

2022. aastal keskendume jätkuvalt äritegevuse kasvatamisele, krediidimahtudele, meie platvormi ja tootepakkumiste arendamisele ja oma meeskonna laiendamisele. Laenuandmisel

keskendume jätkuvalt kvaliteetsematele klientidele.

Kavatseme laiendada oma tootepakkumist praegustel tegevusturgudel, suurendades oma krediidiliini tooteid ja pakkudes lahendusi ostude rahastamiseks.

E-kaubandus on jätkuvalt tõusuteel ja COVID-19 pandeemia on inimeste ostukäitumist oluliselt mõjutanud. Creditstari ostude rahastamise tooted annavad meile suurepärase positsiooni selle ülemaailmse kasvutrendi ära kasutamiseks.

Grupp jätkab laenuandmisprotsesside automatiseerimist ja tehnoloogia ning riskimudelite tõhustamist kõikidel turgudel ja platvormidel.

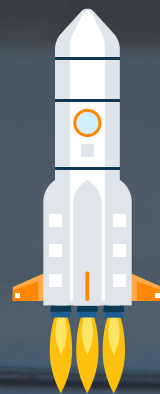
Olen kindel, et 2021. aastal toimunud kasv ja areng loovad Creditstar Groupile kui ettevõttele tugeva aluse, et jätkata ka edaspidi jõudsat kasvu.

Näeme oma praegustel turgudel tugevaid kasvuvõimalusi ja mõistame, et meil on suurepärase võimalus oma visiooni elluviimiseks ja põneva teekonna jätkamiseks.



“

*Kasutame oma ettevõttes
ainult kõige uuemaid
tehnoloogilisi lahendusi.*



”

*Meie rahastamislahendused sobivad suurepäraselt
nii kallite põhjalikult läbimõeldud kui väiksema
keskmise väärtusega ostude tegemiseks.*

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

(tuhandetes eurodes)

Bilansinäitajad	31.12.2021	31.12.2020
Varad kokku	198 764	158 086
Bruto laenuõuded klientidele	223 411	180 125
Laenude allahindlused	-42 430	-35 362
Väljastatud võlakirjad	65 752	56 962
Muud laenukohustused	91 372	68 696
Omakapital	38 154	28 765
Kasumiaruande näitajad	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Intressitulu	48 068	35 808
Intressikulu	-18 865	-13 939
Puhas intressitulu	29 203	21 869
Tööjõukulud	-4 497	-4 578
Mitmesugused tegevuskulud	-9 491	-8 648
Laenude allahindlus ja mahakandmised	-7 308	-5 448
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade kulum	-2 106	-592
Puhaskasum	5 833	5 497
Suhtarvud	31.12.2021	31.12.2020
Omakapitali tootlikkus	14,20%	17,95%
Kasumimarginaal	12,13%	15,35%
Varade tootlikkus	24,18%	22,65%
Omakapitali kordaja	5,21	5,49

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)

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	Lisa
Intressitulu	48 068	35 808	2
Intressikulu	-18 865	-13 995	2
Puhas intressitulu	29 203	21 813	
Laenude allahindlused ja mahakandmised	-7 308	-5 448	2
Muud tulud	25	3 971	3
Mitmesugused tegevuskulud	-9 491	-8 592	3
Tööjõukulud	-4 497	-4 578	
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade kulum	-2 106	-592	6
Valuutavahetuse kulud	-98	-62	
Ärikasum	5 728	6 511	
Tulumaks	-312	104	1
Aruandeaasta puhaskasum	5 417	6 616	
Valuutakursi mõjud	416	-1 119	
Aruandeaasta koondkasum	5 833	5 497	

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn



KONSOLIDEERITUD BILANSS

(tuhandetes eurodes)

Varad	31.12.2021	31.12.2020	Lisa
Raha	5 985	1 533	
Lühiajalised laenud klientidele	58 787	22 437	4
Muud nõuded ja ettemaksed	5 126	3 948	5
Käibevara kokku	69 898	27 918	
Pikaajalised laenud klientidele	122 195	122 326	4
Materiaalne põhivara	196	252	
Immateriaalne põhivara	6 476	7 591	6
Põhivara kokku	128 866	130 169	
Varad kokku	198 764	158 086	
Kohustised ja omakapital			
Lühiajalised laenukohustised	104 090	101 600	7
Võlad ja ettemaksed	2 317	2 667	8
Lühiajalised kohustised kokku	106 407	104 267	
Pikaajalised laenukohustised	54 203	25 055	7
Pikaajalised kohustised kokku	54 203	25 055	
Kohustised kokku	160 610	129 322	
Omakapital			
Aktiivkapital	21 000	21 000	9
Muud reservid	5 656	1 806	
Jaotamata kasum	11 498	5 959	9
Omakapital kokku	38 154	28 765	
Kohustised ja omakapital kokku	198 764	158 086	

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Aktsia- kapital	Jaotamata kasum	Muud reservid	Kokku
Seisuga 31. detsember 2019	21 000	2 785	606	24 391
Dividendide väljamakse	-	-813	-	-813
Aruandeperioodi kasum	-	5 497	-	5 497
Vabatahtliku reservi suurenemine	-	-	1 200	1 200
Muud muutused	-	- 1 510	-	-1 510
Seisuga 31. detsember 2020	21 000	5 958	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

Kogu omakapital kuulub ettevõtte aktsionäridele.

Lisateave omakapitali kohta on esitatud lisades 1 ja 9.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn



KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

Rahavood äritegevusest	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	Lisa
Aruandeaasta puhaskasum	5 417	6 616	
Puhaskasumi korrigeerimine:			
materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade kulum	2 106	592	6
intressitulud	-48 068	-35 808	2
intressikulud	18 865	13 939	2
immateriaalse vara ümberhindlused	0	-3 634	6
laenuõuete allahindlused	7 068	7 176	2
Muutused äritegevusega seotud varades:			
laenud klientidele	-36 218	-34 336	4
muud nõuded ja ettemaksed	-1 088	-1 025	5
Saadud intressid	38 026	30 612	
Muutused äritegevusega seotud kohustistes	-350	54	8
Kokku rahavood äritegevusest	-14 332	-15 815	
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalsete põhivarade soetus	-1 192	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 192	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	25 037	27 979	
Saadud laenude ja emiteeritud võlakirjade tagasimaksed	-15 462	-18 016	
Muu finantseerimine	25 944	21 066	
Makstud intressid	-19 151	-14 495	
Makstud dividendid, sh makstud ettevõtte tulumaks	0	-813	
Reservide suurendamine	3 850	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	20 218	15 778	
Rahavood kokku	4 694	-37	
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi alguses	1 533	1 765	
Raha ja rahalähendite muutus	4 694	-37	
Valuutakursside mõju	-242	-195	
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi lõpus	5 985	1 533	

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

” Oleme saavutanud
silmapaistvaid
finantstulemusi.



Lisad konsolideeritud raamatupidamisaruande

Lisa 1. Raamatupidamisaruande koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted

Üldine teave

Creditstar Group AS (edaspidi ka „emaettevõtte”) ja tema tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamisaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev finantsaruandluse nõuete kogum. Raamatupidamisaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui märgitud ei ole teisiti.

Peamised muutused 2020. aasta bilansis:

KASUMIARUANNE	Eelmine aruanne	Praegune aruanne	Erinevus
Intressikulud	-13 939	-13 995	-56
Tegevuskulud	-8 648	-8 592	56

BILANSS	Eelmine aruanne	Praegune aruanne	Erinevus
Immateriaalne põhivara	9 458	7 591	-1 867
Kohustuslik reservkapital	325	0	-325
Jaotamata kasum	7 501	5 959	- 1542

Intressikulud – esialgselt tegevuskuludes kajastatud finantseerimisega seotud intressikulude ümberklassifitseerimine

Tegevuskulud – esialgselt tegevuskuludes kajastatud finantseerimisega seotud intressikulude ümberklassifitseerimine

Immateriaalne põhivara – arvestuspõhimõtete muutus

Kogu õiglasest väärtuses kajastatud immateriaalne põhivara on 31.12.2020. a seisuga grupi bilansist maha kantud, sest õiglase väärtuse kajastamisiis ei vasta Eesti finantsaruandluse standardile.

Immateriaalse põhivara liigitusele vastavad grupi ajaloolised soetusmaksumused tuvastati ja kajastati 31.12.2020. a seisuga grupi bilansis koos kogunenud amortisatsiooniga.

Kohustuslik reservkapital – konsolideerimispõhimõtetes esinevate vigade parandus. Varasemas aruandes sisaldas konsolideeritud omakapitali kohustusliku reservkapitali hulgas ka tütarettevõtete tasandil loodud kohustuslikke reservkapitale.

Jaotamata kasum – immateriaalse põhivara ja kohustusliku reservkapitali muutustest tingitud parandus

Creditstar Group AS (emaettevõtte) konsolideerimisgruppi kuuluvad veel järgmised tütarettevõtted:

Creditstar International OÜ

Creditstar Group AS

Creditstar Estonia AS

Monefit Estonia OÜ

Monefit Card OÜ

Creditstar Finland OY

Creditstar Sweden AB

Creditstar Lithuania UAB

Creditstar Poland Sp. z o.o.

Creditstar UK Ltd.

Creditstar Spain S.L.

Creditstar Czech s.r.o.

Creditstar Denmark ApS

Creditstar International OÜ on Eestis registreeritud ettevõtte. Ettevõtte põhieesmärk on investeringute haldamine. Creditstar International OÜ asutati 2010. aasta novembris emaettevõtte poolt.

Creditstar Estonia AS on Eestis registreeritud ettevõtte. Creditstar Estonia AS põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Eestis. Ettevõtte äriplaan ja tööviis on kooskõlas grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Estonia AS kuulub gruppi alates 2010. aasta juulist.

Monefit Estonia OÜ on Eestis registreeritud ettevõtte. Monefit Estonia OÜ põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Eestis. Ettevõtte äriplaan ja tööviis on kooskõlas grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Monefit Estonia OÜ kuulub gruppi alates 2013. aasta aprillist.

Monefit Card OÜ on Eestis registreeritud ettevõtte. Ettevõtte äriplaan ja tööviis on kooskõlas 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 ettevõtte. Creditstar Finland OY põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Soomes. Ettevõtte äriplaan ja tööviis on kooskõlas grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Finland OY kuulub gruppi alates 2010. aasta juulist.

Creditstar Sweden AB on Rootsis registreeritud ettevõtte. Creditstar Sweden põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Rootsis. Ettevõtte äriplaan ja tööviis on kooskõlas grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Sweden AB asutati 2011. aasta märtsis emaettevõtte poolt.

Creditstar Lithuania UAB on Leedus registreeritud ettevõtte. Creditstar Lithuania põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Leedus. Ettevõtte äriplaan ja tööviis on kooskõlas grupi poliitikaga

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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 ettevõtte. Creditstar Poland põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Poolas. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas 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 ettevõtte. Creditstar UK põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Ühendkuningriigis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas 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 ettevõtte. Creditstar Spain põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Hispaanias. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas 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 ettevõtte. Creditstar Czech põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Tšehhis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas 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 ettevõtte. Creditstar Denmark põhieesmärk on eraisikute finantseerimine Taanis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas grupi poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida-realt konsolideerituna. Creditstar Denmark ApS kuulub gruppi alates 2018. aasta detsembrist.

Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamisaruanne 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 raamatupidamisaruanne toodud majandusaasta aruande lisades. Emaettevõtte raamatupidamisaruanded on koostatud samadel põhimõtetel, mida on kasutatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Tütarettevõtetes tehtud investeeringute kajastamine emaettevõtte konsolideerimata bilansis

Tütarettevõtetes 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 tütarettevõttes 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 välja enne selle ettevõtte soetamist grupi poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

A. Tulu kajastamine

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. 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.

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Dividendid

Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui grupil tekib õigus neile dividendidele.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn



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 omakapitaliinstrumentidesse, 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.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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 krediidikahjumid, 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.

Laenud koos nendega seotud allahindlusega kantakse maha, kui puudub realistlik väljavaade neid tulevikus tagasi saada ja kui kõik tagatised on realiseeritud või gruppidele 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 korrigeerimisega. Kui tulevane mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa konsolideeritud kasumiaruandes tuluna.

Finantsvara 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 materiaalse 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 võõrandamisel 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 akumulieeritud 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.

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

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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 lõpetamisel 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.

2021. aastal oli tasumisele kuuluv tulumaks 312 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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

majandusaasta tulemust, on toodud raamatupidamisaruandes (lisa nr 13).

K. Seotud osapooled

Seotud osapool on füüsiline või juriidiline isik, kes on seotud grupigasel määral, et nende vahelised 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

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 2. Intressitulud ja -kulud ning laenude allahindluse kulud

(aastas, tuhandetes eurodes)

Intressitulud piirkonna järgi	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Eesti	27 732	25 484
Soome	4 622	2 818
Rootsi	148	485
Poola	6 066	3 577
Hispaania	8 161	2 597
Tšehhi	851	771
Ühendkuningriik	462	29
Taani	25	47
Kokku	48 068	35 808

Intressikulud kululiikide kaupa	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Väljastatud võlakirjad	-7 510	-6 071
Laenud ja muud finantsinstrumendid	-3 709	-3 500
Faktooring	-510	-506
P2P	-7 135	-3 918
Kokku	-18 865	-13 995

Laenude allahindluse ja mahakandmise kulud	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Laenude allahindlus	-7 068	-7 176
Bilansist maha kantud summad	-239	-472
Omandatud portfelli ümberhindamine	0	2 200
Kokku	-7 308	-5 448

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud

(tuhandetes eurodes)

Muud tulud	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Immateriaalse vara ümberhindamine (vt lisa 6)	0	3 634
Muud ebaregulaarsed tulud	25	337
Kokku	25	3 971

Tegevuskulud	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Võlakirjadega seotud kulud	-1 373	-1 289
Muud rahastamisega seotud teenustasud	-1 662	-936
Päringud andmebaasidesse	-1 348	-1 195
Võlgade sissenõudmise kulud	-161	-210
Klienditeeninduse kulud	-229	-272
Maksete töötlemise kulud	-226	-245
Turunduskulud	-1 331	-2 229
IT kulud	-843	-468
Arendustegevus	-380	-266
Juriidilised ja halduskulud	-539	-387
Bürookulud	-323	-403
Personalikulud	-498	-457
Muud administratiivkulud	-577	-235
Kokku	-9 491	-8 592

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 4. Laenud klientidele

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Laenud klientidele ¹	223 411	180 125
Laenude allahindluse eraldis	-42 430	-35 362
Kokku	180 981	144 763

	31.12.2021	31.12.2020
Laenud klientidele tähtajaga 1–12 kuud	58 787	22 437
Laenud klientidele tähtajaga 13–54 kuud	122 194	122 326
Kokku	180 981	144 763

¹ Kõik 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, menetletakse inkassofirma poolt. Kõikide klientidele antud laenude riskiomadused loetakse sarnasteks. Bilansis on kajastatud ka nõuded, mis olid grupi kasuks kohtu poolt välja mõistetud ning mille sissenõudmisega tegelevad peamiselt kohtutäiturid. Grupp kajastas seoses grupi kasuks välja mõistetud kohtuotsustele bilansis ja tuludes täiendavalt varasemalt bilansiväliselt kajastatud nõudeid. Need nõuded koosnevad peamiselt klientidele antud laenudelt, mille puhul oli rikutud laenulepingute tingimusi, arvestatud intressidest. Kohtuotsuste kohaselt on grupil õigus nendele nõuetele ja nende nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse grupi tasandil.

Lisa 5. Muud nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

Muud nõuded:	31.12.2021	31.12.2020
Lühiajalised nõuded	2 046	1 555
Tulevaste perioodide kulud	1 922	1 249
Mitmesugused deposiidid	701	737
Ettemaksed	5	5
Maksude ettemaksed	452	402
Nõuded ja ettemaksed kokku	5 126	3 948

Lisa 6. Materiaalne ja immateriaalne põhivara

(aastas, tuhandetes eurodes)

	Materiaalne põhivara IT riistvara	Materiaalne põhivara Kontori- seadmed	Materiaalne põhivara Kontori- sisustus	Kokku
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2019	-	-	-	0
Lisandumised	175	9	68	252
Kulum	-	-	-	0
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2020	175	9	68	252
Lisandumised	34	-	-	34
Kulum	-73	-3	-14	-90
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2021	136	6	54	196

Seisuga 31.12.2020	Materiaalne põhivara IT riistvara	Materiaalne põhivara Kontori- seadmed	Materiaalne põhivara Kontori- sisustus	Kokku
Soetusmaksumus	175	9	68	252
Kulum	0	0	0	0
Bilansiline jääkmaksumus	175	9	68	252

Seisuga 31.12.2021	Materiaalne põhivara IT riistvara	Materiaalne põhivara Kontori- seadmed	Materiaalne põhivara Kontori- sisustus	Kokku
Soetusmaksumus	209	9	68	286
Kulum	-73	-3	-14	-90
Bilansiline jääkmaksumus	136	6	54	196

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

	Immateriaalne vara õiglasest väärtuses	Immateriaalne vara Kliendi- nimekirjad	Immateriaalne vara Tehnoloogia	Immateriaalne vara Firma- väärtus	Kokku
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2019	4 282	0	1 053	700	6 035
Lisandumised soetusväärtusele	4 020	0	377	0	4 397
Kulum ja väärtuse langus	-173	0	-310	-109	-592
Soetusmaksumuse korrigeerimine*	-8 888	3 832	5 597	0	541
Kulumi korrigeerimine	757	-1 660	-1 887	0	-2 790
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2020	0	2 172	4 828	591	7 591
Lisandumised soetusväärtusele	0	394	797	0	1 191
Kulum ja väärtuse langus	0	-543	-1351	-122	-2 016
Soetusmaksumuse eemaldamine bilansist	0	0	-3 370	-30	-3 400
Akumuleeritud kulumi eemaldamine bilansist	0	0	3 080	30	3 110
Bilansiline jääkmaksumus 31.12.2021	0	2 023	3 984	469	6 476

Seisuga 31.12.2020	Immateriaalne vara õiglasest väärtuses	Immateriaalne vara Kliendi- nimekirjad	Immateriaalne vara Tehnoloogia	Immateriaalne vara Firma- väärtus	Kokku
Soetusmaksumus	0	3 832	9 052	1 091	13 975
Kulum ja väärtuse langus	0	-1 660	-4 224	-500	-6 384
Bilansiline jääkmaksumus	0	2 172	4 828	591	7 591

Seisuga 31.12.2021	Immateriaalne vara õiglasest väärtuses	Immateriaalne vara Kliendi- nimekirjad	Immateriaalne vara Tehnoloogia	Immateriaalne vara Firma- väärtus	Kokku
Soetusmaksumus	0	4 226	6 479	1 061	11 766
Kulum ja väärtuse langus	0	-2 203	-2 495	-592	-5 290
Bilansiline jääkmaksumus	0	2 023	3 984	469	6 476

* 31.12.2020 seisuga tehti 2020 aastaaruandele muudatused:

- 1) Seisuga 31.12.2020 eelmises aruandes õiglasest väärtuses kajastatud immateriaalsed varad kanti bilansist välja
- 2) seisuga 31.12.2020 tehtud kliendinimekirjade soetusmaksumused koos kulumiga kajastati 2020 aastaaruandes immateriaalse varana
- 3) seisuga 31.12.2020 tehtud tehnoloogia soetusmaksumused koos kulumiga kajastati 2020 aastaaruandes immateriaalse varana

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 7. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Lühiajalised laenukohustised:		
Väljastatud võlakirjad ¹	34 094	31 907
Laenukohustised ²	68 830	68 696
Väljastatud võlakirjadelt kogunenud intress	694	596
Laenukohustistelt kogunenud intress	471	401
Lühiajalised laenukohustised kokku	104 090	101 600
Pikaajalised laenukohustised:		
Väljastatud võlakirjad ¹	31 658	25 055
Laenukohustised ²	22 545	0
Pikaajalised laenukohustised kokku	54 203	25 055

¹ Seisuga 31.12.2021 on Creditstari konsolideerimisgrupp väljastanud võlakirju summas 65,7 miljonit eurot maksetähtaegadega perioodil 2022–2025. Emiteeritud võlakirjade aastane intressimäär on 7–14%.

² Grupi muude finantsinstrumentide kohustis seisuga 31.12.2021 on 91,4 miljonit eurot aastase intressimääraga 10–19%.

Grupi lühiajalised kohustised on kokku 106,4 miljonit eurot ja lühiajaliste varade maht on kokku 69,9 miljonit eurot. Lühiajalised laenukohustised sisaldavad laenulepinguid võlausaldajatega, vastastikuse laenuandmise platvormide kaudu saadud rahastust ja finantsasutuse krediidiini. 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.

2021. aastal lunastas Creditstar 4 saabuva tähtajaga võlakirja kogusummas 31,9 miljonit eurot ja emiteeris neli uut võlakirja kogusummas 38,0 miljonit eurot tähtaegadega 2022, 2023 ja 2024.

Suurem osa automaatselt pikendatavatest laenulepingutest pikendati 2021. aastal ja nende tähtaeg on 2022. aastal.

P2P ja muude laenude tähtajad langevad kokku laenuõuete tähtaegadega.

Eeltoodust tulenevalt ei näe juhtkond lähitulevikus probleeme 31.12.2021 bilansis kirjeldatud lühiajaliste kohustiste täitmisega.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 8. Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Võlad tarnijatele	592	894
Võlad töövõtjatele	829	768
Maksuvõlad	895	1 005
Eraldised	1	0
Kokku	2 317	2 667

Lisa 9. Omakapital

Seisuga 31. detsember 2021 oli kontserni aktsiakapital jaotatud 3 333 340 aktsiaks nimiväärtusega 6,30 eurot (kõik aktsiad sama liiki).

Kontserni potentsiaalne tulumaksu kohustus

Seisuga 31. detsember 2021 moodustas kontserni jaotamata kasum 11 498 tuhat eurot. Suurim võimalik ettevõtte tulumaksu kohustus, mis tuleneks kogu jaotamata kasumi jäägi väljamaksmisest dividendidena, oleks 2 300 tuhat eurot. Seega saaks kontsern maksta dividende kogusummas 9 198 tuhat eurot neto-dividendidena. Suurima võimaliku tulumaksukohustuse arvutamisel on lähtutud eeldusest, et väljamakstavad netodividendid ja nendega seotud tulumaksukohustused kokku ei ületa jaotatavat kasumit seisuga 31. detsember 2021.

Lisa 10. Tütarettevõtted

Tütarettevõtte nimi	Registreeritud	www/ registrikood	Osalus
CREDITSTAR GROUP AS 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 Vabariik	www.creditstar.cz	100%
CREDITSTAR DENMARK ApS	Taani	www.creditstar.dk	100%

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 11. Seotud osapoolte andmed

(tuhandetes eurodes)

Nende konsolideeritud finantsaruannete puhul on seotud osapoolteks:

a) kontserni üle olulist mõju omavad aktsionärid ja nende kontrollitavad ettevõtted;

b) juhatuse liikmed, nende lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted.

Ost seotud osapooltelt:	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Kontserni üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	18 642	8 334
Müük seotud osapooltele:	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Kontserni üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	0	186
Võlgnevused seotud osapooltele:	31.12.2021	31.12.2020
Kontserni üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	29 254	10 575
Nõuded seotud osapoolte vastu:	31.12.2021	31.12.2020
Kontserni üle olulist mõju omavate aktsionäride kontrollitavad ettevõtted	1 615	1 494
Juhtkonnale makstud tasud:	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Juhatuse ja nõukogu liikmed	181	174
Kokku:	181	174

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
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 krediidikõlblikkuses ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üleüldistes majandustingimustes toimuvate muutuste

suhtes.

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

Vara ja kohustiste õiglane väärtus

Juhatuse 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 likviidsusrisiki mõjutavad järgmised tegurid:

- jätkusuutliku likviidsusreservi tagamine klientide lühiajaliste nõuete täitmiseks;
- juurdepääs kapitaliturgudele;
- vara ja kohustiste tähtajad ja kvaliteet.

Vara ja kohustiste asjakohase struktuuri säilitamine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on grupi juhatuse ülesanne. Grupi juhatuse on rakendanud mudelit, milles võetakse arvesse investeerimisvahendite planeerimisega seotud ressursside baasi. Mudeli raames on fikseeritud peamised likviidsuse osakaalud ja ka tähtajaliste 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 2021 grupil ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärsivad grupi tavapärast äritegevust või põhjustavad muul moel kahju – näiteks tõrked infosüsteemides, puudujäägid sisekorraeskirjades, töötajate ebapädevus ja vead, pettused, loodusõnnetused. Grupis on operatsiooniriski ja muude katkestuste või kriisi tagajärjel tekkida võivate riskide minimeerimiseks kehtestatud sisekorraeskirjad. Sisekorraeskirjades 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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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 tööhõivepõhimõtted ja koolitusprogrammid, kvalifikatsiooni hindamise (sh atesteerimissüsteemi) ja jätkusuutliku juhtimise kriteeriumid. Personaliriski hindamisel vaatleb juhatus 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 tõkestamiseks ning töötajate koolitamist sel teemal peetakse ülimalt tähtsaks.

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

Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused

Creditstar Group juhtkond on analüüsinud Vene Föderatsiooni ja sellega seotud isikute suhtes kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide ning 24. veebruaril 2022 alanud Ukraina vastu suunatud Venemaa sõjalise rünnaku mõju ettevõtte äritegevusele. 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)

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Intressitulud	43	132
Muud tulud	2	38
Mitmesugused tegevuskulud	-34	-38
Töötasud	-48	-19
Immateriaalse vara kulum	-106	-106
Valuutatehingute kulud	0	-3
Ärikasum	-143	4
Aruandeaasta kasum	-143	4

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 15. Emaettevõtte konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

Varad	31.12.2021	31.12.2020
Raha	4 204	1
Muud nõuded ja ettemaksed	6 087	469
Käibevara kokku	10 291	470
Investeeringud tütarettevõtetesse	19 249	19 355
Põhivara kokku	19 249	19 355
Varad kokku	29 539	19 825
Kohustised		
Lühiajalised laenud tütarettevõttelt	4 205	0
Võlad ja ettemaksed	17	20
Lühiajalised kohustised kokku	4 222	20
Kohustised kokku	4 222	20
Omakapital		
Aktiivkapital	21 000	21 000
Vabatahtlikud reservid	5 656	0
Jaotamata kasum	-1 339	-1 195
Omakapital kokku	25 318	19 805
Kohustused ja omakapital kokku	29 539	19 825

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktiivkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2019	21 000	0	-386	20 614
Makstud dividendid	0	0	-813	-813
Perioodi kasum	0	0	4	4
Seisuga 31.12.2020	21 000	0	-1 195	19 805
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus	0	0	-2 500	-2 500
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütar-ettevõtete bilansiline väärtus kapitaliosaluse meetodil	0	0	11 460	11 460
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2020	21 000	0	7 765	28 765
Seisuga 31.12.2020	21 000	0	-1195	19 805
Perioodi kasum	0	0	-143	-143
Reservide suurendamine	0	5 656	0	5 656
Seisuga 31.12.2021	21 000	5 656	-1 338	25 318
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütar-ettevõtete bilansiline väärtus	0	0	-2 500	-2 500
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütar-ettevõtete bilansiline väärtus kapitaliosaluse meetodil	0	0	15 336	15 336
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2021	21 000	5 656	11 498	38 154

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne
(tuhandetes eurodes)

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Äritegevus		
Aasta puhaskasum	-143	4
Puhaskasumi korrigeerimine:		
põhivara kulum	106	106
intressitulud	-43	-132
Muutus äritegevusega seotud varades	-4 808	1
Muutus äritegevusega seotud kohustistes	4 201	-1
Kokku rahavood äritegevusest	-687	-22
Investeeringud		
Väljastatud laenud	-2 120	-216
Väljastatud laenude tagasimaksed	1 354	1 052
Kokku rahavood investeeringutest	-766	836
Finantseerimistegevused		
Muude reserve sissemaksed	5 656	0
Makstud dividendid, sh ettevõtte tulumaks	0	-813
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 656	-813
Rahavood kokku	4 203	1
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi alguses	1	0
Raha ja rahalähendite muutus	4 203	1
Raha ja rahalähendid aruandeperioodi lõpus	4 204	1

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

26. 07. 2022

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn



*Meie ettevõtte ja meeskond on suunatud tulevikus
märkimisväärse kasvu jätkamisele.*



ALLKIRJAD MAJANDUSAASTA ARUANDELE 01.01.2021 - 31.12.2021

Creditstar Group AS juhatus on konsolideeritud aastaaruande perioodile 01.01.2021 kuni 31.12.2021 heaks kiitnud ja teeb üldkoosolekule ettepaneku see kinnitada.

Creditstar Group AS juhatus:



Juhatuses liige

Aaro Sosaar



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 2021, 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 olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 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 arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon 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 lahkneb 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.

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast 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 vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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, 26.07.2022



creditstar **group**

www.creditstar.com

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	43000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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