

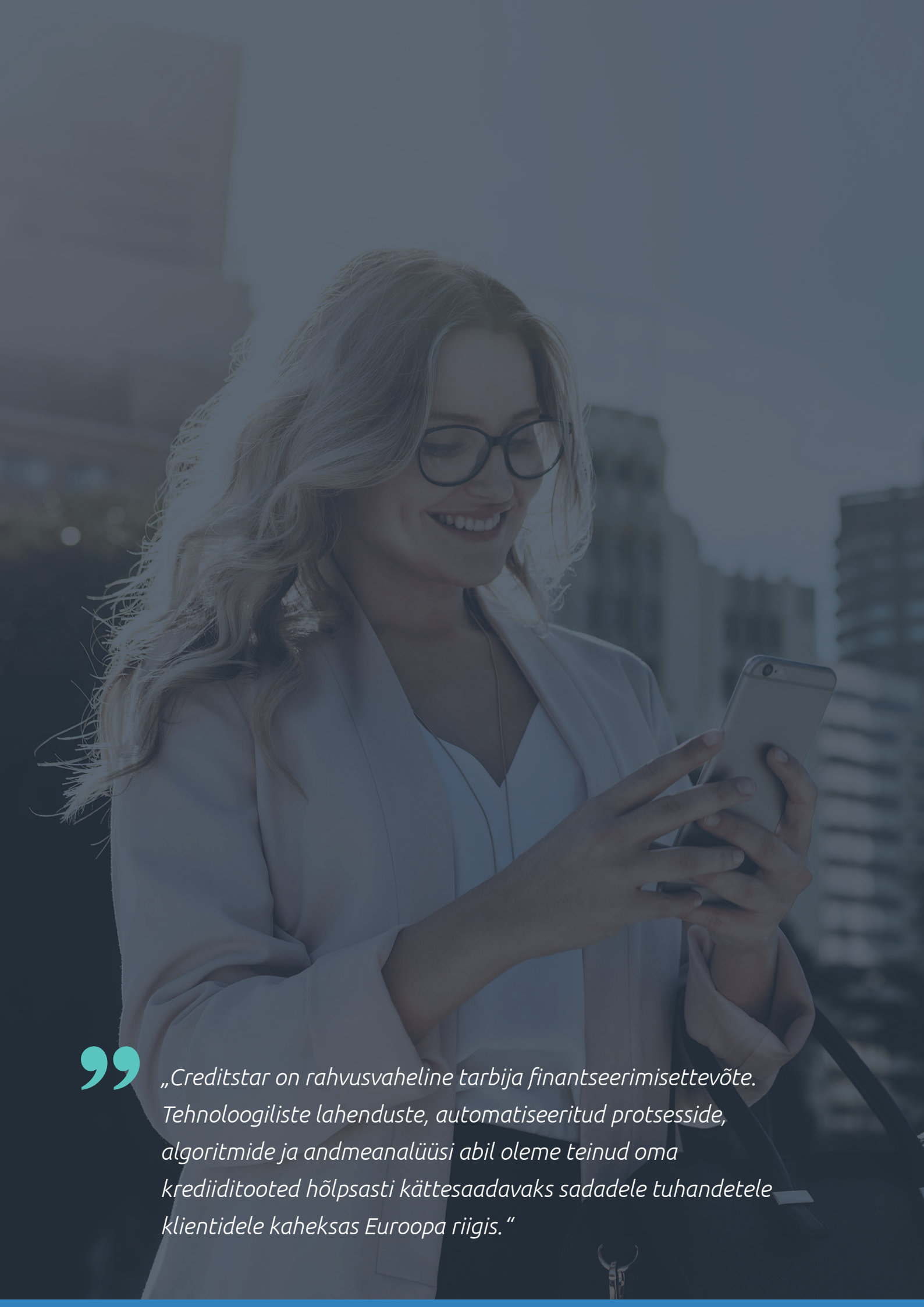


creditstar group

Konsolideeritud 2020. a majandusaasta aruanne

CREDITSTAR GROUP AS





”

„Creditstar on rahvusvaheline tarbija finantseerimisettevõte. Tehnoloogiliste lahenduste, automatiseeritud protsesside, algoritmide ja andmeanalüüsi abil oleme teinud oma krediitooted hõlpsasti kättesaadavaks sadadele tuhandetele klientidele kaheksas Euroopa riigis.“

Sisukord

Üldine teave	4
Konsolideeritud tegevusaruanne	5
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE:	
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	17
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	19
Konsolideeritud bilanss	20
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	21
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	22
Lisad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele	
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	24
Lisa 2. Intressitulud ja -kulud ning laenude allahindluse kulud	32
Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud	33
Lisa 4. Laenud klientidele	34
Lisa 5. Muud nõuded ja ettemaksed	34
Lisa 6. Materiaalne ja immateriaalne vara	35
Lisa 7. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustused	36
Lisa 8. Võlad ja ettemaksed	37
Lisa 9. Omakapital	37
Lisa 10. Tütarettevõtted	37
Lisa 11. Seotud osapoolte andmed	38
Lisa 12. Finantsriskide juhtimine	39
Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused	42
Lisa 14. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne	42
Lisa 15. Emaettevõtte konsolideerimata bilanss	43
Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	44
Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne	45
Allkirjad majandusaasta aruandele	47
Sõltumatu audiitori aruanne	48

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)
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 2020

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



*Meie kasvustrateegia eduka elluviimise tagab
140-liikmeline tiim, kuhu kuuluvad pädevad ja
vilunud spetsialistid enam kui kolmekümnest riigist.*

Ettevõtte tutvustus

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

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

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

Oleme välja töötanud 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 laenuettevõtteid Eestis. Oleme andnud Eesti laenuturule uue näo, pakkudes klientidele kiiremat, mugavamalt ja paindlikumat teenust kui pangad.

2020. aastal pakkus 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. Püüame Eestis saadud kogemusi ära kasutada selleks, et pakkuda kvaliteetseid finantsteenuseid teistel atraktiivsetel turgudel.

Peamised saavutused ja arengud...



Sajaprotsendiliselt Creditstar Grupi omanduses olev tütarettevõtte Monefit Estonia lõi 2020. aastal turule uue teenuse Split, mis võimaldab klientidel osta tooteid kohe, kuid maksta hiljem või jagada kulud teatud ajavahemiku peale. Makselahendus „Osta kohe, maksa aeglaselt” annab ostjatele suurema vabaduse otsustada, kuidas ja millal nad ostude eest tasuvad. „Osta kohe, maksa aeglaselt” turuletoomine muutis ostlemise mugavamaks, andes Monefiti kasutajatele

paindlikkuse ja vabaduse nii veebis kui ka poes ostlemisel. Toode on saadaval ka ostujärgselt.

Monefit täidab tühimiku laenuturul, pakkudes finantseerimislahendust juhtudel, kui klient ei soovi kasutada järelmaksu või muud ostu rahastamise võimalused pole kättesaadavad. Näitena võib tuua piiriülese e-kaubanduse, kus kliendid sooritavad veebis oste välismaiselt veebilehelt.



Euroopa ettevõtlusauhind

2019. aasta Euroopa ettevõtlusauhindade konkursil pälvis meie grupp Eesti eelvoorul 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.

DETSEMBER 2020

Creditstari edukas võlakirjaemissioon

Creditstar emiteerib uued võlakirjad. Võlakirjad emiteeritakse 18-kuulise ja 30-kuulise tähtajaga vastavalt 13% ja 13,5% aastaintressiga. Meil on heameel viia lõpule veel üks emissioonivoor, arvestades võlakirjade aegumise tähtaega ja COVID-19 pandeemia teise lainega kaasnenud asjaolusid.

NOVEMBER 2020

Creditstar sõlmib uue tagatisagendi lepingu

Creditstar allkirjastab lepingu PricewaterhouseCoopers Legaliga kui Creditstar Internationali võlakirjade emissiooniprogrammi uue tagatisagendiga.

OKTOOBER 2020

Creditstar toob Eestis turule Monefit Spliti

Monefit Estonia toob turule uue teenuse, mis võimaldab klientidel osta tooteid kohe, kuid maksta hiljem või jagada kulud teatud aja peale. Makselahendus „Osta kohe, maksa aeglaselt” annab ostjatele suurema vabaduse otsustada, kuidas ja millal nad ostude eest tasuvad.

SEPTEMBER 2020

Monefit Estonia saab Eesti E-kaubanduse Liidu liikmeks

E-kaubandus on tõusuteel. COVID-19 pandeemia mõjutas oluliselt inimeste ostukäitumist. Creditstari ostufinantseerimistooted annavad meile suurepärase võimaluse selle ülemaailmse kasvutrendi ärakasutamiseks.

Eesti Inimõiguste Keskus annab Creditstarile ametliku mitmekesise tööandja märgise.

Oleme saanud selle tunnustuse mitmekesisuse ja kaasatuse edendamise eest, mis on strateegilise tegevuskavana meie organisatsioonikultuuri integreeritud.

JUUNI 2020

Creditstari edukas võlakirjaemissioon

Creditstar emiteerib ja müüb edukalt võlakirju kogusummas 18,33 miljonit eurot. Võlakirjad on emiteeritud 12-kuulise ja 18-kuulise tähtajaga.

MAI 2020

Creditstar Group uuendab oma visuaalset identiteeti

Silmapaistvate tulemuste ja hiljutiste äriliste saavutuste valguses leiame, et on aeg esitleda kontserni uut visuaalset identiteeti.

MÄRTS 2020

Creditstari reaktsioon koroonaviiruse pandeemiale (COVID-19)

Lisaks tõsistele tagajärgedele inimeste tervisele ja tervishoiuteenustele mõjutab COVID-19 pandeemia suurel määral ka ettevõtteid ja majandust. Creditstar rakendab kiiresti meetmeid, et olla valmis reageerima ja väljuda kriisist tugevamana.

VEEBRUAR 2020

Creditstar jõuab oma platvormidel miljoni kasutajakontoni

Kõigil turgudel kokku on meil nüüd üle miljoni kasutaja. Oleme selle olulise verstaposti üle ääretult rõõmsad ja tunneme uhkust, et arendame selliseid finantsteenuseid, mis nii paljudele klientidele meeldivad.



2016/17. aasta Euroopa ettevõtlus-
auhindade jagamisel pälvis Creditstar ühe
kümnest Ruban d'Honneur'i tiitlist (aasta
kasvustrateegia auhind ELITE).

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



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
ekspert hinnangute kombineerimisel.

Käibekrediit

Krediidikonto

Töötab käibekrediidi põhimõttel.



Lisakrediidisummat saab taotleda teatud limiidi piires igal ajal.



Igakuiste osamaksete perioodi saab krediidilimiidi uuenedisel pikendada.



Tagasimakseid saab teha igakuiste võrdsete osamaksetena.



Makseid saab edasi lükata kuni 30 päeva.



Kiire ja lihtne kasutuskogemus kõigis seadmetes.

Krediidiliin

Töötab käibekrediidi põhimõttel.



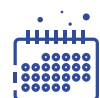
Lisakrediidisummat saab taotleda teatud limiidi piires igal ajal.



Krediidiliin on tähtajatu krediidilahendus, millel pole fikseeritud kestust.



Tagasimakseid saab teha igakuiste minimaalsete osamaksetena.



Makseid saab edasi lükata kuni 30 päeva.



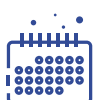
Kiire ja lihtne kasutuskogemus kõigis seadmetes.

Järelmaksuga laen

Et kasutada häid ostuvõimalusi või tegelda ootamatute olukordadega, 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 kõigis seadmetes.

Inc. 5000
EUROPE

Inc.5000 on tunnistanud Creditstar Groupi 2018. aastal üheks kiiremini kasvavaks ettevõtteks Euroopas. Creditstar Group on üks väheseid finantsteenuste 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 näeme kõvasti vaeva, et teha eraisikutele mõeldud finantsteenused kõikidele kättesaadavaks. Meie eesmärk on pakkuda kõrgetasemelist klienditeenindust ja finantsteenuseid, mis vastavad meie klientide vajadustele.



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. Ettevõtte on tõestanud, et suudab teha äri tõhusalt. Meie eesmärk on kasutada Eestis saadud kogemusi ära selleks, et pakkuda kvaliteetseid finantsteenuseid teistes riikides.

Me tahame kasvada veelgi tugevamaks ja tulusamaks äriks, rakendades Eestis edukaks osutunud turundus-, tehnoloogilisi ja võlahaldustehnikaid ka mujal. Edasi liikudes oleme pühendunud oma klientidele ja pakume neile kvaliteetseid finantsteenuseid, mis on kiired, usaldusväärsed ja lihtsad.

Uuenduslik ja tõhus

Oma silmatorkava innovaativsusega 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 ühtlustumisele 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 kõigis 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 kaudu. 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. Töötame tiimina.

Innovatsioon

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



Meie reaktsioon COVID-19-le

See jaotis annab ülevaate Creditstaris sammudest seoses COVID-19 pandeemiaga. Kogu aasta vältel jälgis meie tiim olukorda tähelepanelikult ja võttis kasutusele meetmed, mis tagaksid, et meie inimeste ja ka ettevõtte tervis on hästi hoitud ning kõikide võimalike riskidega on arvestatud. Creditstar suutis kriisile kiiresti reageerida ja tänu sellele ettevõtteks arenda.

Meie inimesed

Meie äritegevuse veebipõhisuse tõttu ei puutu meie töötajad klientidega kokku ja seega ei ole neil otsest nakatumisohtu kliendikontaktide tõttu. Suunasime töötajad kodukontoritesse ja pakkusime paindlikke kaugtöö võimalusi kõikides ärifunktsioonides, vältimaks inimeste nakatumist. Meie väga professionaalse tiimi heaolu tagamine on äri sujuvaks toimimiseks ülimalt oluline.

Meil on vedanud, et oleme veebiettevõtte ja üldise kaugtöötamise ajal töötab meie ettevõtte üsna tavapärasel viisil.

Kuidas me oma kliente aitame ja olemasolevat portfelli haldame

Meie Creditstaris mõistame, et praegused ajad võivad olla meie klientide jaoks keerulised. Oleme pakkunud oma klientidele selliseid lahendusi nagu tähtaja pikendamine soodsama hinnaga ning ümberkorraldatud ja sobivamad tagasimaksegraafikud. Kõik need algatused on tehtud kliendisuhete tugevdamiseks ja klientide abistamiseks rasketel aegadel.

- Muutsime võlgade haldamise protsessid paindlikumaks.
- Laiendasime tagasimakse tähtaja pikendamise võimalusi juhtudeks, kui see on vajalik.
- Tõhustasime suhtlust klientidega, pakkudes neile igakülgset tuge ja nõu tagasimaksevõimaluste ja võlgade ümberkorraldamiseks.
- Alandasime teenustasusid ja lihtsustasime lepingute sõlmimist.
- Pakkusime tasuta tähtaja pikendamist tervishoiutöötajatele, kes võitlesid koroonaviirusega.

Väärtuslik kogemus 2008. aasta finantskriisist ja vastupidav ärimudel

Creditstar on paljude teiste ettevõtete võrreldes soodsas olukorras, sest meil on juba oma laenuportfelli ja klientidega kriisi ajal toimetulekust kogemus olemas, olles edukalt läbi tulnud 2008. aasta finantskriisist. Meie kogemus on näidanud, et ennetav kliendisuhetus ning paindlike lahenduste pakkumine toob kasu ka ettevõttele, seda nii laenuportfelli kvaliteedi kui ka klientide õigeaegsete laenumaksete osas.

Kliendi tagasimaksed ja halvad laenud

Nagu alati, jälgisime hoolikalt klientide tagasimaksed.

Planeeritud laekumistes ei ole me olulist kahanemist näinud. Eraldasime 2020. aastal täiendavalt 1,5 miljonit eurot laenude allahindluseks, et katta COVID-19 võimalikku negatiivset mõju meie laenuportfellidele.

Meie teenus ja muudatused krediitkõlblikkuse kontrollimisel

Meil on tagamisstrateegia, mis leevendab kriisi võimalikke kahjulikke mõjusid töötuse määrale. Kasutame IT-võimalusi, tagamis- ja hindamissüsteeme, et tulla toime muutuv keskkonnas ja minimeerida finantsraskustes olevate aktiivsete klientide arvu.

Kuidas teostame tagamisi ja mida oleme muutnud

- Rõhk on korduvklientidel ja nende hoidmisel.
- Hakkasime küsima klientidelt lisateavet nende maksevõime ja leibkonna majandusliku hetkeolukorra kohta.
- Suurt tähelepanu pöörame laenuaotleja töödandja tegevusalale ning jälgime regulaarselt kõikides äri sektorites ja tegevusaladel toimuvat.
- Keskendume püsiva töökohaga ja tõendatud regulaarse sissetulekuga laenuaotlejatele.
- Vältisime kriisist enim mõjutatud sektoreid, nagu turism, majutus, toitlustus, meelelahutus/puhkus ja lennundus. Jälgime pidevalt ja teeme asjakohaseid muudatusi selles, missugustele äri sektoritele piiranguid rakendame.
- Suurendasime laene aotlejatele, kelle maksejõuetuse tõenäosus on väiksem, kuna nende sissetulek tuleb muutuv makromajanduslikus keskkonnas stabiilsena püsivatest ettevõtetest ja tegevusaladest – näiteks e-kaubandus, tervishoid ning kommunikatsiooni- ja IT-sektor. Jälgime pidevalt äri sektoreid, et olla rohkem kursis ja teha asjakohaseid muudatusi.
- Andmepõhised laenuotsused ja konservatiivsemad piirmäärad.
- Keskendume jätkuvalt laenukõlblikkuse kontrollile juhuks, kui lühiajaline nõudlus meie teenuse järele suureneb. Meie taskukohasuse ja krediitvõimelisuse kontroll võtab arvesse uusimaid majanduse asjaolusid

Valitsuse ergutavad meetmed

Jälgime oma tegutsemisriikide valitsusi, kes on algatanud mitmeid ergutavaid meetmeid vastuseks kasvavale ohule, mida COVID-19 majandusele kujutab. Ergutusmeetmete eesmärk, mida lähiajal tõenäoliselt veelgi laiendatakse, on aidata nii tarbijatel kui ka ettevõtetel toime tulla karantiini mõjudega majandusele.

Võimalus kriisist tugevana välja tulla

Oleme Creditstaris kindlad, et meie ärimudel on vastupidav ja hästi juhitud läbi praeguse segase aja. Usume, et edasi liikudes suudame kriisist tugevamana väljuda ja kasvuvõimalusi ära kasutada.

Tegevjuhi ülevaade

2020. AASTA TULEMUSED ON HEAD, VAATAMATA COVID-19 PANDEEMIA RAPUTUSTELE



Aaro Sosaar
Tegevjuht

Vaatamata 2020. aasta raputustele oleme jätkuvalt keskendunud kasvule, oma portfelli ja tulude kasvatamisele. Suurendasime 2019. aastaga võrreldes netolaenuportfelli 28% ehk 144 miljoni euroni ja tulusid 12% ehk 35,7 miljoni euroni.

Kuna meie äritegevus on veebipõhine, on ettevõtte kogu aasta vältel tegutsenud tavapäraselt. Klientide tagasimaksed ja halvad laenud on jäänud prognoositud tasemele. Enamik turge, kus me tegutseme, on olnud vastupidavad ning grupi üldine portfelli kvaliteet on olnud ootuspärane. Näeme jätkuvalt suurt nõudlust meie toodete järele.

Mul on hea meel näha, et meie ärimudel on vastupidav ja hästi juhitud hoolimata praegustest ebaselgetest aegadest.

2020. aasta esimeses kvartalis tähistas Creditstar Group olulist saavutust – kasutajakontode hulk kõigi meie turgude peale kokku ületas miljoni. Olemeselle olulise verstaposti üle äärmiselt uhked ja täname kogu meie andekat tiimi panuse eest selliste finantsteenuste loomisesse, mida nii paljud kliendid kasutada tahavad. Ja selle eest, et olete aidanud Creditstar Groupil saada juhtivaks tarbijafinantseerimisettevõtteks.

2020. aastal nägime jätkuvalt häid tulemusi meie Monefiti kaubamärgi all pakutava krediidi liini puhul. Monefit sarnaneb krediitkaardiga, kuid ilma tegeliku kaardita. Laenuandjatele antakse krediidi liin (praegu kuni 10 000 eurot), mida saab kasutada igal ajal.

2020. aasta teisel poolel laiendasime Monefiti pakkumisi uue teenusega Split, mis võimaldab klientidel osta tooteid kohe, kuid maksta hiljem või jagada kulud pikema aja peale. Selline paindlikkus annab ostjatele suurema vabaduse otsustada, kuidas ja millal nad ostu eest tasuvad. Makselahenduse „Osta kohe, maksa aeglaselt” turuletoomine muutis ostlemise mugavamaks, andes Monefiti kasutajatele paindlikkuse ja vabaduse nii veebis kui ka poes ostlemisel. Toode on saadaval ka ostujärgselt.

E-kaubandus on tõusuteel ja COVID-19 pandeemia on oluliselt mõjutanud inimeste ostukäitumist. Monefit Split ja teised arendamisel olevad Creditstari ostufinantseerimistooted annavad meile suurepärase võimaluse selle ülemaailmse kasvutrendi ärakasutamiseks. Septembris astus Monefit Estonia ka Eesti E-kaubanduse Liidu liikmeks.

Eesti Inimõiguste Keskus omistas 2020. aastal Creditstarile ametliku mitmekesise tööandja märgise. Oleme saanud selle tunnustuse mitmekesisuse ja kaasatuse edendamise eest, mis on strateegilise tegevuskavana meie organisatsioonikultuuri integreeritud.

Lisaks oli Creditstar 2020. aastal edukas kapitali kaasamises. Juuni alguses ja detsembris emiteeris Creditstar investoritele uued võlakirjad. Meil on hea meel, et oleme need emissioonivoorud edukalt lõpule viinud, arvestades võlakirjade aegumise tähtaega ja COVID-19 pandeemiaga kaasnenud asjaolusid. Saadud tulu kasutati aeguvate võlakirjade lunastamiseks ja laenuportfelli kasvu rahastamiseks mitmel turul.

Eespool mainitud on vaid mõned saavutused paljude teiste 2020. aasta kordaminekute seas.

2021. aastal näeme oma turgudel jätkuvalt tugevaid kasvuvõimalusi. Ootame laenumahtude kasvu jätkumist ning laenuandmisel keskendume jätkuvalt kvaliteetsematele klientidele.

Plaanime oma toodete pakkumist praegustel turgudel veelgi laiendada, keskendudes oma krediidiiliini toodete osakaalu suurendamisele ja ostude finantseerimise lahenduste pakkumisele.

Olen kindel, et 2020. aastal kogetud väljakutsed ja toimunud arengud aitavad Creditstar Groupil tulevikus oluliselt kasvada. Usun, et tuleme kriisist välja tugevamana ning kasutame ära kasvuvõimalusi.



Aaro Sosaar
Tegevjuht

“

Meil on ettevõttesiseselt kasutusel kõige uuem tehnoloogia.



Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

(tuhandetes eurodes)

Bilansinäitajad	31.12.2020	31.12.2019
Varad kokku	159 954	123 130
Bruto laenuportfell	180 125	140 593
Allahindlused laenuportfellile	-35 362	-28 186
Väljastatud võlakirjad	56 962	49 692
Muud laenukohustused	68 696	44 937
Omakapital	30 632	24 391
Kasumiaruande näitajad	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Intressitulu	35 808	31 659
Intressikulu	-13 939	-9 967
Puhas intressitulu	21 869	21 692
Personalikulud	-4 578	-3 401
Mitmesugused tegevuskulud	-8 648	-8 410
Laenude allahindlus ja mahakandmised	-7 648	-6 252
Põhivara amortisatsioon	-592	-874
Puhaskasum	5 497	5 345
Suhtarvud	31.12.2020	31.12.2019
Omakapitali tootlikkus	17,95%	21,91%
Kasumimarginaal	15,35%	16,88%
Varade tootlikkus	22,39%	25,71%
Omakapitali kordaja	5.22	5.05

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
tootestrategie, mis vastab meie
klientide vajadustele.*



*Meil on üle miljoni
registreeritud kliendikonto.*

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019	Lisa
Intressitulu	35 808	31 659	2
Intressikulu	-13 939	-9 967	2
Puhas intressitulu	21 869	21 692	
Laenude allahindlused ja mahakandmised	-5 448	-6 252	2
Muud tulud	3 970	2 492	3
Mitmesugused tegevuskulud	-8 648	-8 410	3
Palgad ja puhkusetasud	-4 578	-3 401	
Põhivara amortisatsioon	-592	-874	6
Valuutavahetuse kulud	-62	-39	
Ärikasum	6 511	5 208	
Tulumaks	104	-127	1
Aruandeaasta puhaskasum	6 615	5 082	
Valuutakursi mõjud	-1 118	263	
Aruandeaasta koondkasum	5 497	5 345	

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD BILANSS

(tuhandetes eurodes)

Varad	31.12.2020	31.12.2019	Lisa
Raha	1 533	1 765	
Lühiajalised laenud klientidele	22 437	15 888	4
Muud nõuded ja ettemaksed	3 948	2 923	5
Käibevara kokku	27 918	20 576	
Pikaajalised laenud klientidele	122 326	96 519	4
Materiaalne põhivara	252	-	
Immateriaalne põhivara	9 458	6 035	6
Põhivara kokku	132 036	102 554	
Varad kokku	159 954	123 130	
Kohustused ja omakapital			
Lühiajalised laenukohustused	101 600	69 456	7
Võlad ja ettemaksed	2 667	2 614	8
Lühiajalised kohustused kokku	104 267	72 070	
Pikaajalised laenukohustused	25 055	26 669	7
Pikaajalised kohustused kokku	25 055	26 669	
Kohustused kokku	129 322	98 739	
Omakapital			
Aktiivkapital	21 000	21 000	9
Muud reservid	1 806	606	
Kohustuslik reservkapital	325	325	
Jaotamata kasum	7 501	2 460	9
Omakapital kokku	30 632	24 391	
Kohustused ja omakapital kokku	159 954	123 130	

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Aktsia- kapital	Jaotamata kasum	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Kokku
Seisuga 31. detsember 2018	9 765	7 115	325	2 000	19 208
Aruandeperioodi kasum	-	5 345	-	-	5 345
Aktsiakapitali suurenemine	11 235	-9 973	-		1 262
Reservkapitalide suurenemine	-	-	-	-1394	-1 394
Muud muutused	-	-27	-	-	-27
Seisuga 31. detsember 2019	21 000	2 460	325	606	24 391
Dividendide väljamakse	-	-813	-	-	-813
Aruandeperioodi kasum	-	5 497	-	-	5 497
Reservkapitalide suurenemine	-	-	-	1 200	1 200
Muud muutused	-	357	-	-	357
Seisuga 31. detsember 2020	21 000	7 501	325	1 806	30 632

Kogu omakapital kuulub ettevõtte aktsionäridele.

Lisateave omakapitali kohta on esitatud lisades 1 ja 19.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

Rahavood äritegevusest	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019	Lisa
Aruandeaasta kasum	6 616	5 082	
Puhaskasumi korrigeerimine:			
amortisatsioon	592	874	6
intressitulud	-35 808	-31 659	
intressikulud	13 939	9 967	2
immateriaalse vara ümberhindlused	-3 634	-2 421	6
laenunõuete allahindlused	7 176	5 730	2
Muutus äritegevusega seotud varades:			
laenud klientidele	-34 336	-31 051	4
muud nõuded ja ettemaksed	-1 025	-437	5
Saadud intressid	30 612	27 663	
Muutused äritegevusega seotud kohustustes	53	748	8
Puhas rahavoog äritegevusest	-15 815	-15 504	

Finantseerimistegevused

Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	27 979	20 192	
Saadud laenude ja emiteeritud võlakirjade tagasimaksed	-18 016	-8 492	
Muu finantseerimine	21 066	13 582	
Makstud intressid	-14 438	-9 056	
Makstud dividendid, sh CIT	-813	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	15 778	16 226	
Rahavood kokku	-37	722	
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	1 765	939	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-37	722	
Valuutakursside mõju	-195	104	
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	1 533	1 765	

Initialled for identification purposes only
Alkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

” Oleme saavutanud
silmapaistvaid
finantstulemusi.



LISAD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Üldine teave

Creditstar Group AS (edaspidi ka „emaettevõtte”) ja tema tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardile, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole teisiti märgitud.

Peamised muutused 2019. aastal:

KASUMIARUANNE	Eelmine aruanne	Praegune aruanne	Erinevus
Intressitulud	31 905	31 659	-246
Muud tulud	1 402	2 492	1 090
Tegevuskulud	-7 172	-8 410	-1 238
Põhivara amortisatsioon	-483	-874	-391

BILANSS	Eelmine aruanne	Praegune aruanne	Erinevus
Muud nõuded ja ettemaksed	4 254	2 923	-1 331
Immateriaalne põhivara	5 336	6 035	699
Lühiajalised laenukohustused	71 838	69 456	-2 382
Pikaajalised laenukohustused	24 269	26 669	2 400

Intressitulu – kogunenud intressitulude korrigeerimine tänu uuendatud süsteemiaruannetele.

Muud tulud – immateriaalsete varade ümberhindamine esitati algselt tegevuskulude kapitaliseerimisena.

Tegevuskulud – immateriaalsete varade ümberhindamine esitati algselt tegevuskulude kapitaliseerimisena.

Varade amortisatsioon – tütarettevõtete amortisatsiooni arvestuses kasutati soetusmaksumust.

Muud nõuded ja ettemaksed – tegevuskulude kapitaliseerimine oli algselt esitatud siin, kuid praeguses aruandes asendati see ümberhindamisega ja teave on esitatud immateriaalse põhivara all.

Immateriaalne vara – vaata selgitusi „Muud nõuded ja ettemaksed” ja „Varade amortisatsioon” kohta.

Lühiajalised laenukohustused – osa lühiajalisest kohustusest esitati algselt pikaajalise kohustusena.

Pikaajalised laenukohustused – osa pikaajalisest kohustusest esitati algselt lühiajalise kohustusena.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontsern koosneb Creditstar Group AS (emaettevõtte) järgmistest tütarettevõtetest:

Creditstar International OÜ

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 põhieesmärgiks on investeringute haldamine. Creditstar International OÜ asutati 2010 aasta novembris emaettevõtte poolt.

Creditstar Estonia AS on Eestis registreeritud ettevõtte. Creditstar Estonia AS põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Eestis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reall konsolideerituna. Creditstar Estonia AS kuulub kontserni alates 2010. aasta juulist.

Monefit Estonia OÜ on Eestis registreeritud ettevõtte. Monefit Estonia OÜ põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Eestis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reall konsolideerituna. Monefit Estonia OÜ kuulub kontserni alates 2013. aasta aprillist.

Monefit Card OÜ on Eestis registreeritud ettevõtte. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reall konsolideerituna. Monefit Card OÜ kuulub kontserni alates 2016. aasta aprillist. Ettevõttes aktiivset majandustegevust ei toimu.

Creditstar Finland OY on Soomes registreeritud ettevõtte. Creditstar Finland OY põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Soomes. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reall konsolideerituna. Creditstar Finland OY kuulub kontserni alates 2010. aasta juulist.

Creditstar Sweden AB on Rootsis registreeritud ettevõtte. Creditstar Sweden põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Rootsis. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reall konsolideerituna. Creditstar Sweden AB asutati 2011. aasta märtsis emaettevõtte poolt.

Creditstar Lithuania UAB on Leedus registreeritud ettevõtte. Creditstar Lithuania põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Leedus. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas

Initialled for identification purposes only
Alkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri *Kaia*
KPMG, Tallinn

kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida realt konsolideerituna. Creditstar Lithuania UAB kuulub kontserni alates 2012. aasta veebruarist.

Creditstar Poland Sp. z o.o. on Poolas registreeritud ettevõtte. Creditstar Poland põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Poolas. Ettevõtte äriplaani ja töoviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida realt konsolideerituna. Creditstar Poland Sp. z o.o. kuulub kontserni alates 2015. aasta jaanuarist.

Creditstar UK Ltd. on Suurbritannias registreeritud ettevõtte. Creditstar UK põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Suurbritannias. Ettevõtte äriplaani ja töoviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida realt konsolideerituna. Creditstar UK Ltd. kuulub kontserni alates 2015. aasta jaanuarist.

Creditstar Spain S.L. on Hispaanias registreeritud ettevõtte. Creditstar Spain põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Hispaanias. Ettevõtte äriplaani ja töoviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida realt konsolideerituna. Creditstar Spain S.L. kuulub kontserni alates 2015. aasta detsembrist.

Creditstar Czech s.r.o. on Tšehhis registreeritud ettevõtte. Creditstar Czech põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Tšehhis. Ettevõtte äriplaani ja töoviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida realt konsolideerituna. Creditstar Czech s.r.o. kuulub kontserni alates 2015. aasta detsembrist.

Creditstar Denmark ApS on Taanis registreeritud ettevõtte. Creditstar Denmark põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Taanis. Ettevõtte äriplaani ja töoviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida realt konsolideerituna. Creditstar Denmark ApS kuulub kontserni alates 2018. aasta detsembrist.

Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab kontserni finantsnäitajaid konsolideerituna rida-realt. Tütarettevõtted konsolideeritakse alates kuupäevast, mil vastavalt valitsev mõju on kontsernile üle läinud ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontsernil 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 ära toodud Lisas 10.

Tütarettevõtted kasutavad oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid mis emaettevõttegi. Kõik nõuded ja kohustused, tulud, kulud, rahavood ning realiseerimata kasumid ja kahjumid emaettevõtte ja tütarettevõtete vahel toimunud tehingutelt on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes täies ulatuses elimineeritud.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele ja EFS-ile on konsolideerimiskontserni kuuluva ettevõtte emaettevõtte raamatupidamise aastaaruanne ära toodud majandusaasta aruande lisades. Emaettevõtte finantsaruanded on koostatud samadel põhimõtetel, mida on kasutatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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

Kõik nõuded, kohustused, tulud, kulud, rahavood ning realiseerimata kasum ja kahjum, mis on tekkinud emaettevõtte ja tütarettevõtete vahelistest tehingutest, on konsolideeritud finantsaruandest 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.

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

Tütarettevõtte poolt makstud dividendid kajastatakse sel hetkel, kui emaettevõttel tekib õigus neile dividendidele, finantstuluna, v.a see osa dividendidest, mis makstakse välja selle vaba omakapitali arvelt, mille tütarettevõtte oli teeninud välja enne selle ettevõtte soetamist kontserni poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

A. Tulu kajastamine

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest. Kui tasumine toimub tavatingimustest 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, kasutades efektiivset intressimäära, mis on määr, millega finantsinstrumendi oodatava kasutusea jooksul toimuvaid prognoositud tulevaseid makseid ja laekumisi diskonteerides saadakse täpselt finantsvara või -kohustuse bilansiline netoväärtus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades algset efektiivset intressimäära, mida kohaldatakse uue bilansilise väärtuse suhtes.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Dividendid

Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui kontsernil tekib õigus neile dividendidele.

B. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes 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 deposiidid ning rahaturufondi osakud.

C. Finantsvarad

Finantsvarad liigitatakse vastavalt kas õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, laenudeks ja nõueteks, lunastustähtajani hoitavateks investeeringuteks või müügivalmis finantsvaradeks. Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglasel väärtuses, millele investeeringute korral, mida ei kajastata õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, lisanduvad soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Kontsern määrab oma finantsvarade liigi algsel arvelevõtmisel ja võib finantsvarasid hiljem teatavatel alljärgnevalt kirjeldatud juhtudel ümber liigitada. Peale laenude ja nõuete kontsernil muud liiki finantsvarasid ei ole.

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 ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Finantsvarade väärtuse langus

Kontsern 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 algsel arvelevõtmisel toimunud sündmusest ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) avaldab finantsvara või finantsvarade rühma hinnanguliste tulevastele rahavoogudele mõju, mida on võimalik usaldusväärselt prognoosida. Väärtuse languse tõendus põhineb intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmisel või muudel asjakohastel teguritel.

Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kantakse kasumiaruandes kuludesse.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata.

Kui on olemas objektiivseid tõendeid väärtuse langusest tuleneva kahjumi kohta, on kahjumiks varade bilansilise väärtuse ja prognoositud tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahe (v.a tulevased oodatavad krediidikahjumid, mis ei ole veel toimunud). 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 kontsernile 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 reservkonto korrigeerimisega. Kui tulevane mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa konsolideeritud kasumiaruandes tuluna.

Finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamine

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

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- kontsern annab üle oma õigused saada finantsvarast rahavoogusid;
- kontsern 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 kontsern on andnud üle oma õiguse saada finantsvarast rahavoogusid ja ei ole seejuures enamikku finantsvaraga seotud riske ja hüvesid üle andnud ega säilitanud ega kontrolli vara üle andnud, kajastatakse finantsvara vastavalt kontserni osalusele jätkuvale seotusele varaga. Jätkuvat seotust üleantud vara garantii vormis kajastatakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimaalse tasu summas, mille maksmist kontsernilt võidakse nõuda, olenevalt sellest, kumb on madalam.

D. Välisvaluutas fikseeritud tehingud

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

E. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse arvele selle soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivara arvelevõtmise alampiir on 10 000 eurot.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara kontsernidele järgmised:

Arvutid ja IT-seadmed	33.33%
Kontorite sisustus	20 - 35%
Kontorite tehnika	10 - 35%

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara väärtuse määramisel või siis, kui kontsern 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

Immateriaalse vara gruppi 1 mõõdetakse õiglases väärtuses, mis põhineb kolmanda osapoole tehtud hindamisel.

Immateriaalse põhivara gruppe 2 ja 3 mõõdetakse esmasel arvelevõtmisel soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse immateriaalset põhivara bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon 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 10-aastase 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 1 000 eurot.

G. Finantskohustused

Emiteeritud finantsinstrumendid või nende osad liigitatakse kohustusteks, kui lepingujärgse kokkuleppe sisust tulenevalt on kontsernil kohustus anda finantsinstrumendi omanikule kas raha või muid finantsvarasid. Sellised instrumendid hõlmavad muude laenukohustuste ja emiteeritud võlaväärtpaberite summasid. Finantskohustused võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millest on maha arvatud soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kohustuste kajastamise lõpetamisel kajastatakse kasumiaruandes ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu. Kontsern kajastab finantskohustusi ainult korrigeeritud soetusmaksumuses.

H. Ettevõtte tulu maksustamine

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütarettevõtted

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, ei ole erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri *[Handwritten Signature]*
KPMG, Tallinn

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust kontserni vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Maksimaalne tulumaksukohustus on ära toodud lisas 9.

Dividendide maksmisega 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, Suurbritannias, Hispaanias, Tšehhis ja Taanis.

Tasumisele kuuluv tulumaksukohustus kajastatakse lühiajalise kohustusena ja edasilükkunud tulumaksu-kohustus pikaajalise kohustusena.

Edasilükkunud tulumaksuga vara lisandus 2020. aastal 104 tuhat eurot, tasumisele kuuluv tulumaks oli 0 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 kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

J. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste 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 kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud (lisa nr. 13).

K. Seotud osapoolte andmed

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

- a) on kontserni juhtkonna liige;
- b) omab kontserni 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 kontsern on ühise kontrolli all;

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri *[Handwritten Signature]*
KPMG, Tallinn

- (b) üks juriidiline isik on kolmanda osapoole kontrolli all ja teine juriidiline isik omab on olulise tähtsusega mõju selle kolmanda osapoole üle;
- (c) juriidilisel isikul on kontserni üle kontroll või oluline mõju;
- (d) juriidiline isik on kontserni kontrolli või olulise mõju all;
- (e) juriidilised isikud, mis kuuluvad kontserni juhtkonna liikmele (või tema lähisugulasele) või mille üle nimetatud isikutel on oluline mõju;
- (f) üksused, mida kontrollivad isikud (või nende lähisugulased), kes omavad kontrolli või olulist mõju kontserni üle.

Lisa 2. Intressitulud ja -kulud ning laenude allahindluse kulud

(aastas, tuhandetes eurodes)

Intressitulud piirkonna järgi	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Eesti	25 484	20 938
Soome	2 818	1 736
Rootsi	485	479
Poola	3 577	4 078
Hispaania	2 597	3 160
Tšehhi Vabariik	771	858
Ühendkuningriik	29	274
Taani	47	131
Muu	-	5
Kokku	35 808	31 659

Intressikulud kululiikide kaupa	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Väljastatud võlakirjad	-6 071	-4 886
Laenud ja muud finantsinstrumendid	-3 500	-3 148
Faktooring	-506	-551
P2P	-3 863	-1 382
Kokku	-13 939	-9 967

Initialed for identification purposes only
Alkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Laenude allahindluse ja mahakandmise kulud	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Laenude allahindlus	-7 176	- 5 730
Bilansist maha kantud summad	-472	-522
Omandatud portfelli ümberhindamine	2 200	0
Kokku	-5 448	-6 252

Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud

(tuhandetes eurodes)

Muud tulud	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Immateriaalse vara ümberhindamine (vt Lisa 6)	3 634	2 421
Muud ebaregulaarsed tulud	336	71
Kokku	3 970	2 492

Tegevuskulud	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Võlakirjadega seotud kulud	-1 289	-1 001
Muud rahastamisega seotud teenustasud	-936	-459
Kolmandate osapoolte andmebaasid/ID-kulud	-1 171	-1 367
Võlgade sissenõudmise kulud	-210	-269
Klienditeeninduse kulud	-289	-286
Maksete töötlemise kulud	-245	-214
Turunduskulud	-2 243	-2 695
IT kulud	-459	-300
Juriidilised ja halduskulud	-827	-667
Bürookulud	-405	-407
Personalikulud	-303	-318
Muud administratiivkulud	-270	-426
Kokku	-8 648	-8 410

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri: *[Handwritten Signature]*
KPMG, Tallinn

Lisa 4. Laenud klientidele

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Laenud klientidele ¹	180 125	140 594
Laenude mahakandmise kulud	-35 362	-28 186
Kokku	144 763	112 408

	31.12.2020	31.12.2019
Laenud klientidele, tähtajaga 1–12 kuud	22 473	15 888
Laenud klientidele, tähtajaga 13–54 kuud	122 326	96 519
Kokku	144 763	112 407

¹ Kõik laenud klientidele on eraisikutele antud tagatiseta laenud vahemikus 40 kuni 10 000 eurot. Laene väljastatakse tähtajaga 5 päevast kuni 54 kuuni. 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 kontserni kasuks kohtu poolt välja mõistetud ning mille sisse nõudmisega tegelevad suures osas kohtutäiturid. Kontsern kajastab seoses kontserni kasuks välja mõistetud kohtuotsustele bilansis ja tuludes täiendavalt varasemalt bilansiväliselt kajastatud nõudeid. Need nõuded koosnevad peamiselt klientidele antud laenudele, mille puhul oli rikutud laenulepingute tingimusi, arvestatud viivisenõuetest ning vastavalt kohtu otsustele on kontsernil õigus neile nõuetele.

Lisa 5. Muud nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Lühiajalised nõuded	1 554	1 243
Tulevaste perioodide kulud	1 238	702
Mitmesugused deposiidid	737	724
Ettemaksed	16	22
Maksude viitvõlad	402	232
Nõuded ja ettemaksed kokku	3 948	2 923

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 03.12.2021
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

Lisa 6. Materiaalne ja immateriaalne vara

(aastas, tuhandetes eurodes)

Immateriaalse vara gruppi 1 kuuluvad kaubamärgid, IT-platvormid, kliendibaas jms, mis on kajastatud õiglases väärtuses

Immateriaalse vara grupp 2 koosneb tütarettevõtete ostudest, mis on kajastatud soetusmaksumuses

Immateriaalse vara grupp 3 koosneb arendusprojektidest, mis on kajastatud soetusmaksumuses

	Materiaalne vara	Immateriaalne vara, grupp 1	Immateriaalne vara, grupp 2	Immateriaalne vara, grupp 3	Kokku
Bilansiline puhasväärtus 31.12.2018	-	3 679	809	0	4 488
Lisandused	-	2 421	0	0	2 421
Amortisatsioon	-	-765	-109	0	-874
Bilansiline puhasväärtus 31.12.2019	-	5 335	700	0	6 035
Lisandused	252	3 634	0	377	4 263
Amortisatsioon	-	-483	-109	0	-592
Muud muutused		4	0	0	4
Bilansiline puhasväärtus 31.12.2020	252	8 490	591	377	9 710

Seisuga 31.12.2019	Materiaalne vara	Immateriaalne vara, grupp 1	Immateriaalne vara, grupp 2	Immateriaalne vara, grupp 3	Kokku
Soetusmaksumus/ õiglane väärtus	-	7 960	1 091	0	9 051
Kogukulum	-	-2 625	-391	0	-3 016
Bilanss	-	5 335	700	0	6 035

Seisuga 31.12.2020	Materiaalne vara	Immateriaalne vara, grupp 1	Immateriaalne vara, grupp 2	Immateriaalne vara, grupp 3	Kokku
Soetusmaksumus/ õiglane väärtus	252	11 593	1 091	377	13 313
Kogukulum	-	-3 102	-501	0	-3 603
Bilanss	252	8 491	590	377	9 710

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri *[Handwritten Signature]*
KPMG, Tallinn

Lisa 7. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Lühiajalised laenukohustused		
Väljastatud võlakirjad ¹	31 907	23 023
Laenukohustused ²	68 696	44 937
Väljastatud võlakirjadelt kogunenud intress	596	488
Laenukohustustelt kogunenud intress	401	1 008
Kokku lühiajalised laenukohustused	101 600	69 456
Pikaajalised laenukohustused		
Väljastatud võlakirjad ¹	25 055	26 669
Kokku pikaajalised laenukohustused	25 055	26 669

¹ Seisuga 31.12.2020 on Creditstari konsolideerimisgrupp väljastanud võlakirju summas 57 miljonit eurot maksetähtajaga 2021–2023. Emiteeritud võlakirjade aastane intressimäär on 7–14%.

² Kontserni muude finantsinstrumentide kohustus oli seisuga 31.12.2020 69 miljonit eurot aastase intressimääraga 10–19%.

Kontserni lühiajalised kohustused on kokku 104,3 miljonit eurot ja lühiajaliste varade maht on kokku 27,9 miljonit eurot. Lühiajalised laenukohustused sisaldavad eralaenu lepinguid võlausaldajatega, P2P platvormide finantseerimist ja krediiti finantsasutuselt. Laenu kohustatakse lühiajalistena lepinguliste tähtaegade tõttu, kuid tegelikult on enamik neist äri- ja investorsuhetest oma olemuselt pikaajalised, kestnud pikka aega ja lepingujärgseid tähtaegu pikendatakse jooksvalt. Juhtkond ei näe, et need äri- ja investorsuhted võiksid aimatavas tulevikus muutuda.

2021. aastal lunastas Creditstar kõik aegunud võlakirjad kogusummas 31,9 miljonit eurot ja emiteeris neli uut võlakirja tähtaegadega 2022, 2023 ja 2024.

Suurem osa automaatselt pikendatavatest otselaenudest 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 31.12.2020 bilansis kirjeldatud lühiajaliste kohustuste täitmisega.

Initialled for identification purposes only
Alkijastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri *[Handwritten Signature]*
KPMG, Tallinn

Lisa 8. Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tasumata arved	894	1 609
Personaliga seotud kohustused	768	782
Maksukohustused	1 005	223
Kokku	2 667	2 614

Lisa 9. Omakapital

31.12.2020 seisuga oli kontserni aktsiakapital jaotatud 3 333 340 aktsiaks nimiväärtusega 6,3 eurot (kõik aktsiad sama liiki).

Kontserni potentsiaalne tulumaksu kohustus

31.12.2020 seisuga moodustas kontserni jaotamata kasum 7501 tuhat eurot. Suurim võimalik ettevõtte tulumaksu kohustus, mis tuleneks kogu jaotamata kasumi jäägi väljamaksmisest dividendidena, oleks 1 500 tuhat eurot. Seega saaks kontsern maksta dividende kogusummas 6001 tuhat eurot neto-dividendidena. Suurima võimaliku tulumaksukohustuse arvutamisel on lähtutud eeldusest, et väljamakstavad netodividendid ja nendega seotud tulumaksukohustused kokku ei ületa jaotatavat kasumit seisuga 31.12.2020.

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%

Initialed for identification purposes only
Alkijastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

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:	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Kontserni üle olulist mõju omavad aktsionärid ja nende kontrollitavad ettevõtted	8 334	1 687
Müük seotud osapooltele:	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Kontserni üle olulist mõju omavad aktsionärid ja nende kontrollitavad ettevõtted	186	43
Võlgnevused seotud osapooltele:	31.12.2020	31.12.2019
Kontserni üle olulist mõju omavad aktsionärid ja nende kontrollitavad ettevõtted	10 575	1 857
Seotud osapoolte võlgnevused:	31.12.2020	31.12.2019
Kontserni üle olulist mõju omavad aktsionärid ja nende kontrollitavad ettevõtted	1 494	878
Juhtkonnale makstud tasud:	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Juhatuse ja nõukogu liikmed	174	135
Kokku:	174	135

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 12. Finantsriskide juhtimine

Riskide tuvastamine

Kontsern järgib oma tegevuses ja riskijuhtimises kontserni juhatuse ja nõukogu kooskõlas Eesti Vabariigi seadustega väljatöötatud nõudeid ja korda, muid regulatiivorganite väljastatud suuniseid ja hea tava nõudeid. Kontserni 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 kontsern järgmist:

- tagab tänapäevaste 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 kontserni 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 kontserni stabiilsust.

Kontserni äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

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

Krediidirisk

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

Kontsern optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõttel. Laenuportfelli piiranguid ja tähtaegade struktuuri jälgib kontserni juhtkond. Kõikide kontserni laenuklientide puhul teostatakse krediidihindamist. Kontsern jälgib hoolikalt oma

Initialed for identification purposes only
Alkirjastatud identifikatsiooniks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

laenuportfelli, et tuvastada varakult võimalikke muutusi vastaspoolte krediidikõlblikkuses ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üldistes majandustingimustes toimuvate muutuste suhtes.

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

Varade ja kohustuste õiglane väärtus.

Juhatuse hinnangul on kontserni finantsvarade ja -kohustuste bilansiline väärtus mõistlikult ligilähedane õiglasele väärtusele. Õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Likviidsusrisk

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

- jätkusuutliku likviidsusreservi tagamine klientide lühiajaliste nõuete täitmiseks;
- juurdepääs kapitaliturgudele;
- varade ja kohustuste tähtajad ja kvaliteet.

Varade ja kohustuste asjakohase struktuuri säilitamine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on kontserni juhatuse ülesanne. Kontserni juhatuse on rakendanud mudelit, milles võetakse arvesse investeerimisvahendite planeerimisega seotud ressurside baasi. Mudeli raamistikus on fikseeritud peamised likviidsuse osakaalud ja ka tähtajaliste varade ja kohustuste osakaalud.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood turu intressimäära muutuste tõttu kõiguvad. Seisuga 31. detsember 2019 kontsernil ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

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

Initialled for identification purposes only
Alkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Infotehnoloogia risk on kontserni 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 välja töötatud 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. Kontserni tegevuse käigus on võimalik, et tehakse tahtlikke või tahtmatuid vigu arvutustes ja aruandluses, mis moonutavad kontserni tegelikku finantsseisundit või -tulemusi. Vigade vältimiseks kõige tõhusamal viisil koostab kontsern sisekorraeeskirjad, milles kirjeldatakse asjakohaselt kogu kontserni tegevust.

Tehingute algamine, 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. Kontsernis on kehtestatud tööühisepõhimõtted ja koolitusprogrammid, kvalifikatsiooni hindamise kriteeriumid (sh atesteerimissüsteem) ja juhtimistegevuse jätkusuutlikkus. Personaliriski hindamisel vaatleb juhatus personalieeskirjade ja personalihalduse vastavust nõuetele.

Õigusrisk tuleneb õigustühistest tehingutest ja õigusliku tähendusega asjaolude ebaõigest hindamisest. Kontserni õigusosakond osaleb õigusliku tähendusega menetlustes, kontserni klientidele kliendilepingute väljatöötamises ja ärisuhetes ning jälgib nende vastavust seadustele. Kontserni tavateenuste osutamiseks on välja töötatud tüüplepingud. Muude lepingute tingimused kooskõlastatakse juristidega.

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused

2021. aastal ei ole toimunud ühtegi olulist sündmust, mis oleks mõjutanud 2020. aasta finantsaruannet.

Lisa 14. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019 31.12.2019
Intressitulud	132	0
Töötasud	-19	-7
Immateriaalse vara kulum	-106	-380
Valuutatehingute kulud	-3	1
Ärikasum	4	-386
Aruandeaasta kasum	4	-386

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03. 12. 2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 15. Emaettevõtte konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

Varad	31.12.2020	31.12.2019
Raha	1	-
Muud nõuded ja ettemaksed	469	1 171
Käibevara kokku	470	1 171
Investeeringud tütarettevõtetesse	19 355	19 464
Põhivara kokku	19 355	19 464
Varad kokku	19 825	20 635
Kohustused ja omakapital		
Võlad ja ettemaksed	20	21
Lühiajalised kohustused kokku	20	21
Kohustused kokku	20	21
Omakapital		
Aktiivkapital	21 000	21 000
Jaotamata kasum	-1 195	-386
Omakapital kokku	19 805	20 614
Kohustused ja omakapital kokku	19 825	20 635

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 03. 12. 2021
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

Varad	Aktiivkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2018	9 765	879	10 644
Aktiivkapitali suurendamine	11 235	-879	10 356
Perioodi kasum	0	-386	-386
Seisuga 31.12.2019	21 000	-386	20 614
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus	0	-2 500	-2 500
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus omakapitali meetodil	0	6 277	6 277
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2019	21 000	3 391	24 391
Makstud dividendid	0	-813	-813
Perioodi kasum	0	4	4
Seisuga 31.12.2020	21 000	-1 195	19 805
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus	0	-2 500	-2 500
Emaettevõtte olulise mõju ja kontrolli all olevate tütarettevõtete bilansiline väärtus omakapitali meetodil	0	13 327	13 327
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2019	21 000	9 632	30 632

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Äritegevus		
Aasta puhaskasum	4	-386
Puhaskasumi korrigeerimine:		
põhivara kulum	106	380
intressitulud	-132	0
Muutus äritegevusega seotud varades	1	
Muutus äritegevusega seotud kohustustes	-1	16
Puhas rahavoog äritegevusest	-22	10
Investeeringud		
Väljastatud laenud	-216	-1 223
Väljastatud laenude tagasimaksed	1 052	1 213
Kokku rahavood investeeringutest	836	-10
Finantseerimistegevused		
Makstud dividendid, sh CIT	-813	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-813	0
Rahavood kokku	1	0
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	0	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1	0
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	1	0

Initialed for identification purposes only
Alkirjastatud identifitseerimiseks

03.12.2021

Signature / allkiri *K. Kall*
KPMG, Tallinn



*Meie tiimi pingutused on suunatud tulevikku –
ettevõtte võimsale kasvule.*



ALLKIRJAD MAJANDUSAASTA ARUANDELE 01.01.2020 – 31.12.2020

Creditstar Group AS juhatus on konsolideeritud aastaaruande perioodile 01.01.2020 kuni 31.12.2020 heaks kiitnud ja teeb üldkoosolekule ettepaneku see kinnitada.

Creditstar Group AS juhatus:



Juhatuse 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

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Creditstar Group AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2020, 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, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu mõjud, kajastab eespool mainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Grupp on kajastanud immateriaalseid põhivarasid õiglaselt väärtuses: seisuga 31. detsember 2020 summas 8 491 tuhat eurot ja seisuga 31. detsember 2019 summas 5 335 tuhat eurot. Juhtkond ei ole kajastanud immateriaalseid põhivarasid soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum, vaid on kajastanud neid välise hindamisaruande alusel ainuüksi õiglaselt väärtuses, mis ei ole kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Auditi käigus ei olnud meil võimalik määratleda, kui suurt mõju kõrvalekalle Eesti finantsaruandluse standardist konsolideeritud raamatupidamise aruandele avaldas.

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 ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon 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.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu mõjust tegevusaruandele, ei ole meil täiendavalt millegi kohta aru anda.



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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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, järelvalve 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

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

Tallinn, 3. detsember 2021



creditstar **group**

www.creditstar.com

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	0		Jah

Sidevahendid

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