

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.04.2023

aruandeaasta lõpp: 31.03.2024

ärinimi: Crowdfcredit Estonia OÜ

registrikood: 12832160

postiaadress: Tartu maakond, Tartu linn, Tartu linn,
Raekoja plats 20

postisihthnumber: 51004

e-posti aadress: crowdfcredit@kahari.ee

veebilehe aadress: <https://crowdfcredit.jp/global/>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 6 Laenukohustised	13
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	14
Lisa 9 Osakapital	14
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 11 Tööjõukulud	15
Lisa 12 Intressikulud	15
Lisa 13 Intressitulud	15
Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud	16
Lisa 15 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	18

Tegevusaruanne

Crowdcredit Estonia OÜ (edaspidi: ettevõtte) loodi 10.04.2015. Ettevõtte tegevusalaks on investeerimine läbi rahastamise erinevatesse finantsinstrumentidesse. Seejuures ei avalda ettevõtte tegevus olulist mõju ka keskkonnale. Ettevõtte eesmärk on luua traditsiooniliste finantseerimisallikate kõrvale, nagu kapitali- ja krediidituru finantseerimine, sotsiaalselt vastutustundlikku ja jätkusuutlikku alternatiivi (nn kolmas samm).

Ettevõtte ainuosanikuks on Jaapani äriühing Crowdcredit, Inc., kes finantseerib ettevõtet. Crowdcredit, Inc. eesmärgiks on finantsinformatsiooni ühendamine haldustehnoloogiaga, et pakkuda varahaldus ruumis ainulaadset varaklassi ning läbi selle jagada ja tõsta välisriikide kasvupotentsiaali Jaapani majandusse intressimäärade kaudu.

1. jaanuaril 2023 omandas Bankers Holding Co., Ltd. kõik ettevõtte Crowdcredit, Inc. aktsiad, saades Crowdcredit, Inc. oma 100%-liseks tütar-ettevõtteks. Alates 2020. aasta detsembrist on Bankers Holding Co., Ltd. oma tütar-ettevõtte Bankers kaudu tegutsenud laenupõhise ühisrahastuse äri- ja laenupõhise fondi kaudu, mille tegevusalaks on laenude andmine peamiselt Jaapani ettevõtetele.

1. aprillil 2024 likvideeris Bankers Holdings Co., Ltd. oma tütar-ettevõtte Crowdcredit, Inc. Likvideerimine viidi läbi absorptsiooni tüüpi jagunemisega, millega anti üle teist tüüpi finantsinstrumentide äritegevusega seotud varad ja kohustused Bankers Co., Ltd.-le, millele järgnes ühinemine ja asutati Bankers Crowdcredit Funding Co., Ltd. Tekkinud ettevõttele läksid üle kõik õigused ja kohustused. Sellest tulenevalt sai Crowdcredit Estonia OÜ otsesteks aktsionäriks Bankers Crowdcredit Funding Co., Ltd.

Perioodil 01.04.2023-31.03.2024 teenis ettevõtte intressitulu investeerimisest finantsinstrumentidesse Euroopas, Aafrikas, Põhja- ja Lõuna-Ameerikas, ning Aasias (01.01.2023-31.03.2023: sama). Järgmisel majandusaastal jätkab ettevõtte samal tegevusalal.

Aruandeperioodil arvestati ettevõttes juhatuse liikmetele tasu koos sotsiaalmaksudega kogusummas 33 516 eurot (01.01.2023-31.03.2023: 8 379 eurot).

Ettevõtte aruandlusperioodi 01.04.2023-31.03.2024 kahjum oli 43 242 eurot (01.01.2023-31.03.2023: kasum 23 043 eurot).

Finantssuhtarvud

	01.04.2023-31.03.2024	01.01.2023-31.03.2023
ROA	-3.0%	2.2%
ROE	-6.6%	3.3%
Võlakordaja	0.6	0.3

ROA = puhaskasum / varad kokku (keskmised) * 100%

ROE = puhaskasum / omakapital (keskmised) * 100%

Võlakordaja = kohustused / varad kokku

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.03.2024	31.03.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	224 593	462 294	2
Nõuded ja ettemaksed	1 233 893	569 123	3
Kokku käibevarad	1 458 486	1 031 417	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	1	1	5
Kokku põhivarad	1	1	
Kokku varad	1 458 487	1 031 418	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	806 372	336 061	7
Kokku lühiajalised kohustised	806 372	336 061	
Kokku kohustised	806 372	336 061	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000	9
Ülekurss	35 000	35 000	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	655 357	632 314	8
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 242	23 043	8
Kokku omakapital	652 115	695 357	
Kokku kohustised ja omakapital	1 458 487	1 031 418	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-748 587	-144 672	10
Tööjõukulud	-33 516	-8 379	11
Ärikasum (kahjum)	-782 103	-153 051	
Intressitulud	623 576	0	13
Intressikulud	0	-175 334	12
Muud finantstulud ja -kulud	115 285	351 428	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-43 242	23 043	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 242	23 043	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-782 103	-153 051	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-384	0	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	475 072	-481 444	
Muud rahavood äritegevusest	42 533	68	
Kokku rahavood äritegevusest	-264 882	-634 427	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-43 167 506	-10 522 580	
Antud laenude tagasimaksed	41 642 777	13 150 695	
Laekunud intressid	6 949 763	1 951 714	
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-331 676	-141 207	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	5 093 358	4 438 622	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	42 706 782	10 504 673	
Saadud laenude tagasimaksed	-41 629 115	-13 111 470	
Makstud intressid	-6 195 557	-1 663 708	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-5 117 890	-4 270 505	
Kokku rahavood	-289 414	-466 310	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	462 294	926 011	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-289 414	-466 310	
Valuutakursside muutuste mõju	51 713	2 593	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	224 593	462 294	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	5 000	35 000	632 314	672 314
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	23 043	23 043
31.03.2023	5 000	35 000	655 357	695 357
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-43 242	-43 242
31.03.2024	5 000	35 000	612 115	652 115

Täiendav informatsioon ettevõtte jaotamata kasumi ja omakapitali muutuste kohta on toodud lisades 8 ja 9.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Crowdcredit Estonia OÜ (edaspidi: ettevõtte) perioodi 01.04.2023-31.03.2024 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Allpool kirjeldatud arvestuspõhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõigil aruandes esitatud arvestusperioodidel, välja arvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Raamatupidamise aastaaruande perioodi 01.04.2023 kuni 31.03.2024 saldod ei ole võrreldavad võrdlusperioodi 01.01.2023 kuni 31.03.2023 saldodega, kuna ettevõtte muutis majandusaasta perioodi 01.04 kuni 31.03 varem kehtiva 01.01 kuni 31.12 asemele. Seega on aruandeperioodi andmed 12 kuu ja võrdlusperioodi andmed 3 kuu kohta. Majandusaasta periood 01.04 kuni 31.03 ühtlustati Bankers Holding Co., Ltd. ga, kes omandas seisuga 01.01.2023 kõik ettevõtte emaettevõtja Crowdcredit, Inc. aktsiad, saades Crowdcredit, Inc. oma 100%-liseks tütarettevõtteks.

Finantsvarad

Ettevõtte finantsvaradena kajastatakse järgnevaid varasid:

- (a) raha ja raha ekvivalendid;
- (b) nõuded ja ettemaksed.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava tasu õiglane väärtus. Juhul kui soetatud finantsvara eest tasutakse koheselt rahas, loetakse selle soetusmaksumuseks saadud rahasumma nominaalväärtust. Juhul kui tasumine toimub alles teatud pikema ajaperioodi möödudes, loetakse soetusmaksumuse saadaoleva tasu nüüdisväärtust. Juhul kui tasumine toimub lühiajalise viivitusega, ei erine tasu nüüdisväärtus üldjuhul oluliselt tema nominaalväärtusest, ning sellisel juhul võib soetusmaksumuseks lugeda saadaoleva tasu nominaalväärtust.

Finantsvarad kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, välja arvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti. Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses soetusmaksumuses, mida on vajadusel korrigeeritud põhiosa tagasimaksete ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäosusest tingitud võimalike allahindlustega. Kirjeldatud algse soetusmaksumuse korrigeerimised viiakse läbi ainult juhul, kui need on asjakohased. Juhul, kui finantsinstrument makstakse tagasi ühes osas, tema soetusmaksumus on võrdne tema lunastus- või realiseerimismaksumusega ning tema laekumine on tõenäoline, võrdub finantsinstrumendi korrigeeritud soetusmaksumus tema algse soetusmaksumusega.

Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse kasutades finantsinstrumendi sisemist intressimäära. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, mida rakendades finantsinstrumendist tulenevad tuleviku rahavood diskonteeruvad instrumendi bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel tuleb arvesse võtta ka kõiki antud finantsvaraga seoses makstavaid või saadavaid tehingutasusid. Juhul kui tehingutasude mõju sisemise intressimäära arvestusele on ebaoluline, kajastatakse need lähtudes olulisuse printsiibist kuluna nende toimumise momendil või lineaarselt kuluna instrumendi lõpptähtajani jäänud perioodi jooksul.

Finantsvarade allahindlused

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Juhul kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga) ning soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma bilansipäeva seisuga. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantsvarade kajastamisel rakendatud standardite kohta on toodud täpsem informatsioon käesoleva lisa alapeatükkides "Raha" ning "Nõuded ja ettemaksed".

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestus- ja esitusvaluutaks on euro; kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, välja arvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Ettevõtte on spetsiifiliste finantsinvesteeringute (antud laenud) tegemiseks sõlminud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtetega (edaspidi: laenuandja) laenulepinguid (saadud laenud), millega on kaasnenum järgnevad piirangud:

(a) ettevõttel puudub kohustus laenuandjale summade tagasimaksmiseks välja arvatud juhul, kui talle laekuvad oma laenuunõuetest samaväärsed summad;

(b) ettevõttel on keelatud oma laenuunõudeid müüa või pantida, välja arvatud tagatisena laenuandjale laenukohustiste maksmise kohustuste eest;

(c) ettevõttel on kohustus need rahavood, mis talle oma laenuunõuetest laekuvad, oluliste viivitusteta laenuandjale edasi kanda. Lisaks ei tohi ettevõtte neid rahavoogusid uuesti investeerida, välja arvatud sularahasse või raha ekvivalentidesse laekumiskuupäeva ja nõuetekohase laenuandjale maksmise kuupäeva vahelise lühikese arveldusperioodi jooksul.

Tulenevalt kirjeldatud kriteeriumitest ei ole ettevõtte hinnangul antud laenude puhul olulised finantsvara omandiga seotud tingimused täidetud ning ettevõtte ei ole kajastanud investeerimise eesmärgil antud laenusid ja investeeringute tarbeks laenuandjalt saadud laenusid käesoleva majandusaasta aruande bilansireal kas varade või kohustistena, välja arvatud:

(a) laenukohustisena, juhul kui laenuandjalt saadud laenusid ei ole veel sihtotstarbeliselt jõutud investeerida laenuunõuetesse;

(b) intressinõude- ja tuluna, juhul kui sihtotstarbelistelt laenuunõuetelt teenitud intressitulu ületab selleks saadud laenukohustiste intressikulu.

Varud

Läbi laenu- ja intressinõudest loobumise kolmanda osapoolle vastu saadud kinnistu, mis on plaanis müüa, kajastatakse varudes. Need võetakse arvele hindamisaktis toodud harilikus väärtuses, millele on lisatud tehingukulud. Varud on hinnatud lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Neto realiseerimismaksumus on hinnanguline müügihind, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud kinnistu müügi valmidusse viimiseks, turustamiseks ja müügi sooritamiseks. Varude arvestamisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, välja arvatud juhul, kui on kirjeldatud teisiti. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Investeeringute tarbeks samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatelt ettevõtetelt saadud laenude kajastamise osas on täpsem informatsioon toodud käesoleva lisa alapeatükis "Nõuded ja ettemaksed".

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Bilansis kajastatakse eraldi juhul, kui ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustis, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustise summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustiste rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolale. Eraldisega seotud kulu kajastatakse perioodi kasumiaruandes.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdsväärtuses.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Juhul kui intressitulu laekumine ei ole tõenäoline, kajastatakse tulu kassapõhiselt.

Investeeringute eesmärgil antud laenu kajastamise osas on täpsem informatsioon toodud käesoleva lisa alapeatükis "Nõuded ja ettemaksed".

Kulud

Kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Kulud kajastatakse kui ettevõtte on tekkinud kohustis vastava kulu osas ja/või kui ettevõtte on saanud kaup või teenuseid.

Investeeringute tarbeks saadud laenu kajastamise osas on täpsem informatsioon toodud käesoleva lisa alapeatükis "Nõuded ja ettemaksed".

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtete erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Võimalikud maksurevisjonist tulenevad kohustised

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud juhul, kui üks osapool omab valitsevat mõju teise osapoolale või olulist mõju teise osapoolale äriplaneerimise otsustele.

Aruande koostamisel on loetletud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud)
- tegevjuhtkond ja juhtorganite liikmed
- eelpool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Aruandeaasta finantsaruanded kajastavad olulisi vara ja kohustiste hindamist mõjutavaid asjaolusid, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahemikul ning on seotud aruandeperioodi või eelnevate perioodide tehingutega. Olulisi bilansipäevajärgseid sündmusi, mis ei ole seotud aruandeperioodi või eelnevate perioodide tehingutega ei kajastata bilansis, nende olemasolul on nende sisu avalikustatud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.03.2024	31.03.2023
Arvelduskonto	224 593	462 294
Kokku raha	224 593	462 294

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.03.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	1 067 643	1 067 643	15
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 147	1 147	4
Laenunõuded	244 617	244 617	
Muud nõuded	3 816 629	3 816 629	
Intressinõuded	3 777 887	3 777 887	
Viitlaekumised	38 742	38 742	
Ettemaksed	384	384	
Tulevaste perioodide kulud	384	384	
Ebatõenäoliselt laekuvad laenu- ja intressinõuded	-3 896 527	-3 896 527	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 233 893	1 233 893	
	31.03.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 147	1 147	4
Laenunõuded	1 070 788	1 070 788	
Muud nõuded	3 556 753	3 556 753	
Intressinõuded	3 554 485	3 554 485	
Viitlaekumised	2 268	2 268	
Ebatõenäoliselt laekuvad laenu- ja intressinõuded	-4 059 565	-4 059 565	
Kokku nõuded ja ettemaksed	569 123	569 123	

31.03.2024 seisuga on laenunõuete- ja kohustiste vahe summas 244 617 eurot, mis on kajastatud laenunõudena ning on nõue kolmandate osapoolte vastu (31.03.2023: 1 070 788 eurot). Eraldiseisvalt on 31.03.2024 seisuga laenunõuete ja -kohustiste saldod vastavalt summas 71 816 286 ja 71 571 669 eurot (31.03.2023: vastavalt 78 991 968 ja 77 921 180 eurot). Nõuded seotud osapoolte vastu sisaldavad seisuga 31.03.2024 laenunõuet emattevõtte vastu summas 1 040 838 eurot (31.03.2023: 0 eurot).

31.03.2024 seisuga intressinõuded summas 3 777 887 eurot (31.03.2023: 3 554 485 eurot) on leitud antud laenudelt arvestatud intressinõuete ja saadud laenudelt arvestatud intressikohustiste vahena. Eraldiseisvalt on 31.03.2024 seisuga intressinõuete ja -kohustiste saldod vastavalt 6 001 251 ja 2 223 364 eurot (31.03.2023: vastavalt 7 156 969 ja 3 602 484 eurot). Tulenevalt sellest, et intressinõuded- ja kohustised on

kajastatud bilansireal kas varade või kohustistena, kajastatakse ka antud ja saadud laenude intressitulud ning -kulud kasumiaruandes kas tulu või kuluna.

Nõuded seotud osapoolte vastu sisaldavad seisuga 31.03.2024 intressinõudeid ematettevõtte vastu summas 26 805 eurot (31.03.2023: 0 eurot).

Real "Viitlaekumised" kajastatakse 31.03.2024 seisuga erinevatel investeerimisplatvormidel hoitavat raha summas 38 742 eurot (31.03.2023: 2 268 eurot).

Vt lisasid 1, 6, 12, 13, 14 ja 15.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.03.2024		31.03.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	412	0	412
Sotsiaalmaks	0	693	0	693
Kohustuslik kogumispension	0	42	0	42
Ettemaksukonto jääk	1 147		1 147	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 147	1 147	1 147	1 147

Vt lisasid 3 ja 7.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2022	1	1
31.03.2023	1	1
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.03.2023	1	1
31.03.2024	1	1

2020. aastal omandas ettevõtte Singapuri ettevõtte aktsiaid, loobudes laenu- ja intressinõuetest kolmanda isiku vastu summas 3 647 989 eurot ning seevastu seotud osapool loobus ettevõtte ees laenu- ja intressikohustusest summas 3 486 990 eurot.

2020. aastal hindas ettevõtte vastavalt finantsvarade arvestuspõhimõtetele alla omandatud aktsiate väärtuse.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

Tulenevalt arvestuspõhimõtetest kirjeldatud standarditest ei tule ettevõttele kajastada eraldi laenuõudeid ja -kohustisi. Antud ja saadud laenud on kajastatud bilansireal kas vara või kohustisena.

31.03.2024 seisuga on laenuõuete- ja kohustiste vahe summas 244 617 eurot, mis on kajastatud laenuõudena ning on nõue kolmandate osapoolte vastu (31.03.2023: 1 070 788 eurot). Eraldiseisvalt on 31.03.2024 seisuga laenuõuete ja -kohustiste saldod vastavalt summas 71 816 286 ja 71 571 669 eurot (31.03.2023: vastavalt 78 991 968 ja 77 921 180 eurot).

Seisuga 31.03.2024 on emaettevõttele Bankers Crowdcredit Funding Co., Ltd. laenukohustiste saldo summas 542 898 eurot (31.03.2023: 576 814 eurot) ning samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale ettevõttele Crowdcredit Funding LLC summas 71 028 771 eurot (31.03.2023: 77 344 366 eurot).

Vt lisasid 1, 3, 12, 13 ja 15.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.03.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	4 654	4 654	
Võlad seotud osapooltele	576 526	576 526	15
Maksuvõlad	1 147	1 147	4
Muud võlad	15 110	15 110	
Saadud ettemaksed	69 544	69 544	
Muud saadud ettemaksed	69 544	69 544	
Viitvõlg intressitulult kinnipeetud tulumaksu osas	139 391	139 391	
Kokku võlad ja ettemaksed	806 372	806 372	
	31.03.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	5 519	5 519	
Võlad seotud osapooltele	100 599	100 599	15
Maksuvõlad	1 147	1 147	4
Viitvõlg intressitulult kinnipeetud tulumaksu osas	228 796	228 796	
Kokku võlad ja ettemaksed	336 061	336 061	

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.03.2024	31.03.2023
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	489 692	524 286
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	122 423	131 071
Kokku tingimuslikud kohustised	612 115	655 357

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.03.2024 on 612 115 eurot (31.03.2023: 655 357 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustus, mis võib tekkida jaotamata kasumi dividendidena välja maksmisena seisuga 31.03.2024 on 122 423 eurot (31.03.2023: 131 071 eurot). Seega on seisuga 31.03.2024 võimalik dividendidena välja maksta 489 692 eurot (31.03.2023: 524 286 eurot).

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.03.2024.

Lisa 9 Osakapital (eurodes)

	31.03.2024	31.03.2023
Osakapital	5 000	5 000
Osade arv (tk)	1	1

Ettevõtte asutamisel on tehtud rahaline sissemakse summas 20 000 eurot, millest 2 500 eurot on kantud osakapitali ning 17 500 eurot ülekursi hulka. 29.12.2015 on tehtud täiendav osakapitali sissemakse summas 2 500 eurot ning ülekursi suurendatud rahalise sissemaksega summas 17 500 eurot. Aruandeperioodil ei toimunud ettevõtte osakapitalis muutusi (31.03.2023: sama).

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Üür ja rent	1 464	360
Kvaliteedi-, riskijuhtimine ja tugiteenuste kulu	708 388	126 678
Pangateenustasud	26 007	8 276
Raamatupidamisteenused	12 728	1 078
Juriidilised kulud	0	8 280
Kokku mitmesugused tegevuskulud	748 587	144 672

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Palgakulu	25 200	6 300
Sotsiaalmaksud	8 316	2 079
Kokku tööjõukulud	33 516	8 379
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Intressikulu laenudelt	0	175 334
Kokku intressikulud	0	175 334

Aruandeperioodi intressikulu summas 0 eurot (31.03.2023: 175 334 eurot) on leitud antud ja saadud laenudelt arvestatud intressitulude ja -kulude vahena. Eraldiseisvalt on aruandeperioodi intressitulu ja -kulu summad vastavalt 6 197 922 ja 5 601 151 eurot (01.01.2023-31.03.2023: 1 583 016 ja 1 758 350 eurot). Tulenevalt sellest, et intressinõuded- ja kohustised on kajastatud bilansireal kas vara või kohustisena, kajastatakse ka antud ja saadud laenude intressitulud ning -kulud kasumiaruandes kas tulu või kuluna.

Vt lisa 1, 3, 6, 13 ja 15.

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Intressitulu laenudelt	623 576	0
Kokku intressitulud	623 576	0

Aruandeperioodi kogu intressitulu summas 623 576 eurot (31.03.2023: 0 eurot) on leitud antud ja saadud laenudelt arvestatud intressitulude ja -kulude vahena summas 596 771 eurot (01.01.2023-31.03.2023: 0 eurot) ja emaettevõttele antud laenult arvestatud intressituluna summas 26 805 eurot (01.01.2023-31.03.2023: 0 eurot). Eraldiseisvalt on aruandeperioodi intressitulu ja -kulu summad vastavalt 6 197 922 ja 5 601 151 eurot (01.01.2023-31.03.2023: 1 583 016 ja 1 758 350 eurot). Tulenevalt sellest, et intressinõuded- ja kohustised on kajastatud bilansireal kas vara või kohustisena, kajastatakse ka antud ja saadud laenude intressitulud ning -kulud kasumiaruandes kas tulu või kuluna.

Vt lisa 1, 3, 6, 12 ja 15.

Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-244 561	506 590
Eelmistel perioodidel kulusse kantud laenu- ja intressinõuete allahindluse kulu tühistamine	-392 500	-582 672
Laenu- ja intressinõuete allahindlus	855 155	134 424
Kasum (kahjum) varude ümberhindlusest	0	-25 411
Kasum (kahjum) aktsiate ja osade ümberhindlusest	-131 852	343 514
Muud laekumised seoses finantsinvesteeringutega	29 043	-25 017
Kokku muud finantstulud ja -kulud	115 285	351 428

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Bankers Crowdcredit Funding Co.,Ltd.
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Jaapan

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.03.2024	31.03.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Emaettevõtja	1 067 643	0	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 067 643	0	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	574 426	98 499	7
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 100	2 100	7
Kokku võlad ja ettemaksed	576 526	100 599	

ANTUD LAENUD	31.03.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.03.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	0	1 040 838	0	1 040 838	26 805	3
Kokku antud laenud	0	1 040 838	0	1 040 838	26 805	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.03.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	0	0	5 046	0	7 056	12,13
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	11 217 323	14 322 231	0	1 751 294	12,13
Kokku laenukohustised	0	11 217 323	14 327 277	0	1 758 350	

LAENUKOHUSTISED	31.03.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.03.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	0	0	7 915	0	0	12,13
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	42 896 498	41 591 352	0	5 601 151	12,13
Kokku laenukohustised	0	42 896 498	41 599 267	0	5 601 151	

OSTETUD	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	574 426	98 499
Kokku ostetud	574 426	98 499

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	01.04.2023 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Arvestatud tasu	25 200	6 300

Tulenevalt arvestuspõhimõtetest kirjeldatud standarditest ei tule ettevõttele kajastada eraldi intressinõudeid ja -kohustisi ning eraldi intressitulusi ja -kulusid. Antud ja saadud laenudelt arvestatud intressid on kajastatud bilansireal kas vara või kohustisena ning kasumiaruandes kas tulu või kuluna.

Emaettevõttelt saadud laenude tekkepõhine intressikohustus 31.03.2024 seisuga on 0 eurot (31.03.2023: 0 eurot) ning aruandeperioodi jooksul on saadud laenudelt arvestatud intressikulu kokku summas 0 eurot (31.03.2023: 7 056 eurot).

31.03.2024 seisuga intressikohustus ja aruandeperioodi intressikulu Crowdcredit Funding LLC-lt saadud laenudelt oli vastavalt 3 102 067 eurot (31.03.2023: 3 602 484 eurot) ja 5 601 151 eurot (31.03.2023: 1 751 294 eurot).

31.03.2024 seisuga on tekkepõhiste intressinõuete- ja kohustiste vahe 3 777 887 eurot (31.03.2023: 3 554 485 eurot), mis on kajastatud intressinõudena kolmandate osapoolte vastu. Aruandeperioodi intressitulude ja -kulude vahe on 596 771 eurot, mis kajastatakse intressituluna (31.03.2023: 175 334 eurot, mis kajastatakse intressikuluna).

31.03.2024 seisuga on antud emaettevõttele laenu summas 1 040 838 eurot (31.03.2023: 0 eurot) ning sellelt on arvestatud aruandeperioodil intressi summas 26 805 eurot (01.01.2023-31.03.2023: 0 eurot), mis kajastatakse laenu- ja intressinõudena summas vastavalt 1 040 838 eurot ja 26 805 eurot emaettevõtte vastu (31.03.2023: 0 eurot ja 0 eurot).

Vt lisasid 3, 6, 12 ja 13.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.08.2024

Crowdcredit Estonia OÜ (registrikood: 12832160) 01.04.2023 - 31.03.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VILJAR KÄHARI	Juhatuse liige	22.08.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.03.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	655 357
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 242
Kokku	612 115
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	612 115
Kokku	612 115

Kasumi jaotamise otsus
(eurodes)

	31.03.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	655 357
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-43 242
Kokku	612 115
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	612 115
Kokku	612 115