



Fresh Finance Group OÜ

2019. aasta
konsolideeritud majandusaasta aruanne



Fresh Finance Group OÜ
2019. AASTA KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Äriniimi	Fresh Finance Group OÜ
Register	Eesti Vabariigi äriregister
Äriregistri number	14340366
Registreerimise kuupäev	17.09.2017
Aadress	Tartu mnt 83 Tallinn 10115 Eesti
Telefon	+372 633 8282
E-mail	info@punkfinance.eu
Ettevõtte kodulehekülg	www.punkfinance.ee
Aruandeperiood	01.01.2019 – 31.12.2019
Juhatuse liige	Tanel Rõõm
Põhitegevusala	Litsentseeritud krediidiandja tegevused (EMTAK kood 64929)
Audiitor	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	5
Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne	5
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD	9
1. Üldine informatsioon	9
2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest.....	9
3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused.....	18
4. Finantsriskide juhtimine.....	19
5. Intressitulu ja -kulu.....	27
6. Administratiivsed ja tegevuskulud.....	28
7. Tööjõukulud	28
8. Muud finantstulud ja -kulud	28
9. Raha ja raha ekvivalendid	28
10. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	28
11. Laenud ja nõuded klientidele.....	29
12. Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud.....	29
13. Investeeringud omakapitali instrumentidesse	29
14. Äriühendused	29
15. Firmaväärtus	31
16. Omakapital.....	31
17. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud.....	31
18. Võlad tarnijatele ja muud kohustused	32
19. Laenukohustised	32
20. Maksukohustused ja -ettemaksed	33
21. Siduvad ja tingimuslikud kohustused	33
22. Tehingud seotud osapooltega.....	34
23. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	35
24. Tegevuse jätkuvus.....	35
25. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded	36
Juhatuse allkirjad 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandele.....	i
Sõltumatu audiitori aruanne.....	ii
Kasumi jaotamise (kahjumi katmise) ettepanek.....	v
Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel	vi

TEGEVUSARUANNE

Fresh Finance Group OÜ (Ettevõte, FFG) kuulub Aktsiaselts PlusPlus Capital (PPC) kontserni (PlusPlus kontsern) ja haldab krediidi andmisega tegelevaid tütarettevõtteid, Ettevõte on asutatud 17. septembril 2017. aastal.

Alates majandusaastast 2019 käivitas Aktsiaselts PlusPlus Capital krediidi andmise tegevused oma tütarettevõtte Fresh Finance Group OÜ tütarettevõtete (üheskoos Kontsern) kaudu Eestis (Fresh Finance OÜ), Lätis (Fresh Finance AS) ja Leedus (Fresh Finance UAB).

Kontserni kuulusid 31. detsembri 2019 seisuga ja majandusaastatel 2017, 2018 ja 2019 järgmised ettevõtted:

Ettevõtte/filiaal:	Asukohamaa:	Osad:*	Põhitegevusala:
Fresh Finance Group OÜ	Eesti		äriarendus, arvutiprogrammeerimine, (endine ärinimi: Forward View OÜ)
Fresh Finance OÜ	Eesti	100%	krediidi andmine (endised ärinimed: SigmaCapital OÜ, SigmaCapital UÜ)
Fresh Finance AS	Läti	100%	kapitalirent, autode ja motoriseeritud kergliiklusvahendite kasutus- ja kapitalirent (endine ärinimi: AS Mотор Leasing (akciju sabiedrība))
Fresh Finance UAB	Leedu	100%	võlanõuete omandamine ja administreerimine, finantseerimine (endine ärinimi: PlusPlus Finance UAB)

* osad kuuluvad ettevõttele Fresh Finance Group OÜ, mille osad kuuluvad 100% Aktsiaseltsile PlusPlus Capital

Majandusaastal 2019 toimusid järgmised olulised sündmused:

- toimus SigmaCapital OÜ-le üleminek ning ärinimi muudeti Fresh Finance OÜ-ks;
- 2019 I poolaastal loodi uus struktuur;
- arendati uus laenuhaldussüsteem;
- töötati välja uued sise-eeskirjad ning protseduurid;
- 2019 II poolaastal alustati laenude väljastamisega uue brändi nime alt (Punk Finance); ning
- jätkati olemasoleva laenuportfelli haldamist.

Järgmisel majandusaastal eeldatavad arengusuunad on uute laenutoodete väljatöötamine ning tehniliste lahenduste arendus.

Peamine tegevusvaldkond on tegevusloa alusel krediidi väljastamine.

Peamised toote- ja teenusegrupid on tarbijakrediit ilma tagatiseta ning krediiditooted tagatisega era- ja juriidilistele isikutele.

Olulisemad aruandeaasta jooksul tehtud investeeringud on olnud IT arendused ning laenutoodete väljatöötamisega kaasnevad investeeringud. Olulisemad lähitulevikus planeeritavad investeeringud ja uurimis- ja arendustegevuse projektid ning nendega seotud väljaminekud on seotud IT arendustega ja laenutoodete väljatöötamisega.

Turg oli positiivses trendis, 2019. aastal väljastati uusi laene rohkem kui 2018. aastal. Fresh Finance Group OÜ tütarettevõtete tegutsemise perioodi jooksul ei ole hooajalisuse või tsüklilisuse osas trende tekkinud. Olulisemaks riskiks krediidiandja tegevuses on vastutustundliku laenamise nõuete täitmine.

Majandusaastal 2020 jätkab Aktsiaselts PlusPlus Capital krediidi andmise tegevusi oma tütarettevõtte Fresh Finance Group OÜ tütarettevõtete (üheskoos Kontsern) kaudu Eestis (Fresh Finance OÜ), Lätis (Fresh Finance AS) ja Leedus (Fresh Finance UAB).

Järgmise sammuna alates tegevuste alustamisest majandusaastal 2019 on Kontsern jätkanud organisatsioonistruktuuri ja tegevusvahendite arendamist majandusaastal 2020. aastal 2020 toimunud finantskliima jahenemise tõttu seoses ülal kirjeldatud negatiivse mõjuga globaalsele ja kohalikule majandusele on Kontsern keskendunud aastal 2020 jõupingutuste tugevdamisele täiemahuliste tegevuste käivitamise ettevalmistamiseks kui ükskord üleüldine majanduskliima paraneb. Sisemiste arengute käigus on olnud muudatusi juhatuses: alates 17. juunist 2020 on senine juhatuse liige Juhan Peet asendatud uue liikmega Tanel Rõõm, ja alates 20. oktoobrist 2020 määrati teine juhatuse liige Merli Kesküla.

Finantsinspeksioon (*Financial Supervision Authority, FSA*) tegi Fresh Finance OÜ osas 19.10.2020 ettekirjutuse, kuna FSA jõudis järeldusele, et olemasolev ühe-liikmeline ettevõtte juhatuse ei vasta rakenduvatele nõuetele ning ettevõttel keelati uute krediitide väljastamise senikaua, kuni FSA tunnustab uue juhatuse liikme kõlblikuks. Ettevõtte määras täiendava juhatuse liikme, kelle sobivuse hindamine on koostöös FSA-ga toimumas ja juhtkond loodab, et see leiab lahenduse lähemas tulevikus. Ettekirjutuse kehtivuse ajal ei väljasta ettevõtte ühtegi uut laenu ja on olnud keskendunud äritegevuse, IT ja tootearenduse tegevustele ajutiselt.

Aruande koostamise perioodil ei ole ilmnenud olulisi valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutumisega seonduvaid riske, mis võiksid Kontserni majandusaasta 2019 kohta koostatud finantsaruandlust mõjutada. Tulenevalt 2020. aasta märtsis alguse saanud üleilmsest pandeemiasituatsioonist näeb Kontsern ette selle mõju tegevusele ulatuses, mis ei ületa sensitiivsusanalüüsi vahemikke, täiendava info saamiseks vaata palun käesoleva aruande lisades **Peatükki 3 „Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused“** ja **Peatükki 4 „Finantsriskide juhtimine“**. Kontsern järgib finantsriskide maandamisel sisemisi protseduure.

Finantssuhtarvud

	2019	2018 Kasutatud valemid
Äritegevuse tulud (kulud) kokku, eurodes	83 988	-7 121 Äritegevuse tulud (kulud) kokku
Kokku varad, eurodes	4 138 649	869 210 Kokku varad
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	2,72	8,11 Käibevarad / Lühiajalised kohustused
Omakapitali osakaal bilansimahust*, %	-30,52%	-1,31% Omakapital / Varad

* Omakapital on negatiivne seisuga 31. detsember 2019 ja 2018

Kontserni juhtkond usub, et negatiivne omakapital ei tekita probleeme seoses tegevuse jätkuvusega majandusaastatel 2020-2021. Kontsern kavatseb taastada omakapitali vastavuses Eesti äriseadustikuga tavapärase äritegevuse käigus ning tarvidusel täiendavate omakapitali sissemaksete abil.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne**

Eurodes	Lisad	2019	27.09.2017- 31.12.2018
Äritegevuse tulud			
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit	5	274 880	3 649
Muu sarnane tulu	5	53 910	0
Intressitulu kokku		328 790	3 649
Intressikulu	5	-286 783	-10 770
Neto intressitulu (kulu)		42 007	-7 121
Muud äritulud	5	41 981	0
Mitmesugused tegevuskulud			
Administratiivsed ja tegevuskulud	6	-428 876	-4 035
Tööjõukulud	7	-585 891	-50 216
Laenud ja nõuded klientidele oodatava krediidikahjumi netokulu	4	-148 904	0
Ärikahjum		-1 079 683	-61 372
Muud finantstulud ja -kulud	8, 13	-171 245	1
Kahjum enne maksustamist		-1 250 928	-61 371
Tulumaks		-912	0
Perioodi kahjum		-1 251 840	-61 371
Perioodi koondkahjum		-1 251 840	-61 371
Ettevõtte omanike osa kahjumist		-1 251 840	-61 371

Kaasnevad lisad lehekülgedel 9-39 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Eurodes	Lisad	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
VARAD				
Raha ja raha ekvivalendid	9	143 365	26 153	2 500
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	35 424	303 057	0
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	3 762 701	300 000	0
Investeeringud omakapitali instrumentidesse	13	0	240 000	0
Firmaväärtus	14, 15	190 666	0	0
Materiaalsed põhivarad		6 493	0	0
Kokku varad		4 138 649	869 210	2 500
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED				
Osakapital	16	50 000	50 000	2 500
Jaotamata kasum		-1 313 211	-61 371	0
Kokku omakapital		-1 263 211	-11 371	2 500
Kohustused				
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	171 715	29 811	0
Laenukohustised	19	5 230 145	850 770	0
Kokku kohustused		5 401 860	880 581	0
Kokku kohustused ja omakapital		4 138 649	869 210	2 500

Kaasnevad lisad lehekülgedel 9-39 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Eurodes	Lisad	2019	27.09.2017- 31.12.2018
Rahavood äritegevusest			
Kahjum enne tulumaksustamist		-1 250 928	-61 371
Korrigeerimised mitterahalistele kirjetele:			
Omakapitali meetodi investeeringu kahjum	8, 14	172 978	0
Põhivara kulum ja väärtuse langus		1 169	0
Muutused käibekapitalis:			
Nõuded ostjate vastu ja muude nõuete muutus	10	-4 238	-303 057
Võlad tarnijatele ja muude kohustuste muutus	18	125 758	29 811
Laenud ja nõuded klientidele muutus	11, 12	-2 474 378	-300 000
Muud korrigeerimised:			
Intressikulu	5	286 783	10 770
Kokku rahavood äritegevusest		-3 142 856	-623 847
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud tütarettevõtte omandamise eest, miinus omandatud raha	14, 15	-226 242	-0
Tasutud investeeringute soetuse eest	14, 15	0	-240 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-226 242	-240 000
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	19	4 095 000	840 000
Saadud laenude tagasimaksed	11	-606 519	0
Makstud intressid	5	-1 672	0
Sissemakstud osakapital		0	47 500
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		3 486 809	887 500
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus		117 712	23 653
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	9	26 153	2 500
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	9	143 365	26 153

Kaasnevad lisad lehekülgedel 9-39 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Eurodes	Lisad	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 27. september 2017	16	2 500	0	2 500
Aktiakapitali suurendamine		47 500	0	47 500
Perioodi koondkahjum kokku		0	-61 371	-61 731
Saldo seisuga 31. detsember 2018	16	50 000	-61 371	-11 371
Perioodi koondkahjum kokku		0	-1 251 840	-1 251 840
Saldo seisuga 31. detsember 2019	16	50 000	-1 313 211	-1 263 211

Täiendava informatsiooni saamiseks vaata **Lisa 16**.

Kaasnevad lisad lehekülgedel **9-39** on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

1. Üldine informatsioon

Fresh Finance Group OÜ (edaspidi ka Ettevõtte või Emaettevõtte ning koos tütarettevõtetega Kontsern) on Eesti Vabariigis registreeritud osäühing. Ettevõtte registreeriti 27. septembril 2017 (varasem ärinimi: Forward View OÜ). Registreeritud kontori aadress on Tartu maantee 82, Tallinn 10115, Eesti.

Fresh Finance Group OÜ on valdusettevõtte krediidiandmise valdkonnas tegutsevatele tütarettevõtetele. Alates majandusaastast 2019 käivitas Aktsiaselts PlusPlus Capital krediidiandmise tegevused läbi oma tütarettevõtte Fresh Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtjate (üheskoos Kontsern) Eestis (Fresh Finance OÜ), Lätis (Fresh Finance AS) ja Leedus (Fresh Finance UAB).

Kontserni majandusaasta algab kalendriaasta 1. jaanuaril ja lõppeb sama kalendriaasta 31. detsembril. Kontserni esimene majandusaasta algas 27. septembril 2017 ja lõppes 31. detsembril 2018.

Fresh Finance Group OÜ on kontserni emaettevõtte ning tegutseb valdusettevõtteks. Aktsiaselts PlusPlus Capital omab 100% Ettevõtte osadest seisuga 31. detsember 2019, 31. detsember 2018 ja 27. september 2017 ning on samuti ultimatiivne emaettevõtte Ettevõtte, mille ultimatiivseiks kontrollivaiks omavaiks osapoolteks on Mirje Trumsi (71%), Karl Mitt (15%), Ahti Aho (10%) ja Peeter Piho (4%). Seisuga 31. Detsember 2019, 31. Detsember 2018 ja 27. September 2017 olid Fresh Finance Group OÜ-l alljärgnevad investeeringud (edaspidi Kontsern):

Tütarettevõtte	Registreerimise asukohamaa	Tegevuse ala	Omanduse osalused		
			31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Fresh Finance OÜ*	Eesti	Krediidi andmine	100%	-	-
Fresh Finance AS**	Läti	Krediidi andmine	100%	-	-
Fresh Finance UAB***	Leedu	Krediidi andmine	100%	-	-

* Omandatud alates 01.06.2019

** Omandatud alates 01.03.2019

*** Omandatud alates 01.01.2019

Ettevõtte juhatus kinnitas käesoleva aastaaruande **26. novembril 2020** ja selle peaksid kinnitama aktsionärid. Ettevõtte aktsionäridel on seadusega ettenähtud õigus kinnitada käesolev aastaaruanne või jätta see kinnitamata ning nõuda uue aastaaruande valmistamist.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

2.1. Koostamise alused

Käesolevad konsolideeritud finantsaruanded esindavad esimesi Kontserni aastaseid finantsaruandeid, mis on valmistatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*), nagu rakendatud Euroopa Liidu (*European Union*, EU) poolt (IFRS). Kontsern rakendas IFRS-i vastavuses IFRS 1-ga „Esmakordne IFRS-i rakendamine“ (*First-time Adoption of International Financial Reporting Standards*), nagu rakendatud Euroopa Liidu poolt. Esimene IFRS-i rakendamise kuupäev oli 29. september 2017.

Vastavuses IFRS-ga on Kontsern:

- esitanud võrreldava finantsinformatsiooni;
- rakendanud kõikehõlmavalt samu arvestuspõhimõtteid kõikidele esitatud perioodidele;
- tagasiulatavalt rakendanud kõiki kohalduvaid IFRS-I standardeid seisuga 31. detsember 2019, nagu nõutud

Käesolevate konsolideeritud finantsaruannete koostamisel rakendatud põhilised arvestuspõhimõtted on esitatud alljärgnevalt. Need arvestuspõhimõtted on järjekindlalt rakendatud kõikidele esitatud aastatele, kui pole teisiti märgitud. Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud, rakendades soetusmaksumuse printsiipi, väljaarvatud juhtudel, kui allpool esitatud raamatupidamise arvestuspõhimõtetes on teistmoodi kajastatud.

Konsolideeritud finantsaruannete koostamine vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nõuab teatavate kriitiliste raamatupidamislike hinnangute kasutamist. Samuti nõuab see juhtkonnalt oma otsustuste langetamist raamatupidamise arvestuspõhimõtete rakendamisel. **Peatükis 3 „Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtted**

rakendamisel tehtud otsustused“ on avalikustatud valdkonnad, mis sisaldavad kõrgemal määral otsustusi ja keerukust, või valdkonnad, mille eeldused ja hinnangud on finantsaruannetele olulised.

Kontserni kõikide ettevõtete arvestus- ja esitusvaluuta on euro (EUR), kõik valuuta-põhised numbrilised summad ja vastavad summad sõnadega kirjutatult on eurodes, välja arvatud siis, kui on spetsiifiliselt märgitud tuhanded või miljonid eurod.

2.2. Rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite (IFRS) esmakordne rakendamine

Majandusaasta 2019 finantsaruanded on Kontserni esimesed finantsaruanded, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*, IFRS) nagu need on Euroopa Liidu (*European Union*, EU) poolt vastu võetud. Kõikide majandusaastate kohta kuni ja kaasa arvatud majandusaastani, mis lõppes 31. detsembril 2018, valmistas Kontsern oma aastaaruanded kooskõlas kohaliku üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtete (Eesti finantsaruandluse standard, Eesti kohalik hea raamatupidamistava).

IFRS 1 nõuab, teatud eranditega, 31.12.2019 lõppenud majandusaastal kehtinud standardi versioonide kasutamist tagasiulatuvalt. Kontsern on kasutanud standardi vastavaid versioone IFRS-i algsaldode koostamisel seisuga 27.09.2017 ja sellele järgnevatel perioodidel kuni IFRS-i esmase rakendamise kuupäevani. IFRS-i kasutuselevõtt ei viinud esmaste finantsaruannete muutmisele. IFRS-i alusel seisuga 27.09.2017 ja 31.12.2018 nõutud raamatupidamislikud hinnangud olid järjepidevad nende summadega, mis olid kajastatud algselt raamatupidamise eelmise standardi alusel.

Kontsern hindab, kas tema finantsaruanded vastavad korrigeeritud soetusmaksumuse (*Amortised cost*, AC) või õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi (*Fair value through other comprehensive income*, FVOCI) mõõtmise tingimustele faktide ja olukordade alusel, mis eksisteerivad IFRS-le ülemineku kuupäeval. Juhtudel, mil tagasiulatuvalt efektiivse intressimäära meetodi rakendamine on Kontsernile ebapraktiline, on nende finantsvarade või (ja) finantskohustuste õiglane väärtus IFRS-le ülemineku kuupäeval nende finantsvarade uus jääkväärtus või nende finantskohustuste uus korrigeeritud soetusmaksumus IFRS-le ülemineku kuupäeval.

IFRS 9-s esitatud väärtuse vähenemise nõuded on rakendatud tagasiulatuvalt. Juhtudel, mil krediidiriski olulise suurenemise määratlemine alates finantsinstrumendi esialgselt kasutuselevõttust nõuab ebamõistlikku kulutust või pingutust, on juhtkond otsustanud, kajastada aluaegse oodatava krediidikahju allahindluse igal aruandekuupäeval kuni finantsinstrumendi kajastamine lõpetatakse (välja arvatud juhul, kui finantsinstrumendi krediidirisk on aruandekuupäeva seisuga madal).

2.3. Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Välja on antud teatud uued või muudetud standardi ja tõlgendused, mis on kohustuslikud Kontserni majandusaastatele, mis algavad 1. jaanuaril 2020 või hiljem, ja mida Kontsern ei ole varasemalt rakendanud.

Finantsaruandluse kontseptuaalse raamistiku muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudetud kontseptuaalne raamistik sisaldab uut peatükki mõõtmise kohta, juhiseid finantstulemuse raporteerimise kohta, täiendatud mõisteid ja juhiseid (nt kohustuse mõiste) ning selgitusi oluliste valdkondade rolli kohta finantsaruandluses, näiteks juhtkonna kätte usaldatud ressursside kasutamise hoolsus, konservatiivsus, mõõtmise ebakindlus.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

Olulisuse mõiste – IAS 1 ja IAS 8 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudatused selgitavad olulisuse mõistet ning seda, kuidas mõistet rakendada, kaasates mõistesse need juhised, mis seni olid kirjas muudes standardites. Samuti on täiendatud mõistega kaasnevat selgitusi. Muudatuste tulemusena on olulisuse mõiste kõikides IFRS standardites järjepidev. Info on oluline, kui selle avaldamata jätmine, valesti avaldamine või varjamine võib mõistlikult eeldades mõjutada otsuseid, mida ettevõtte üldotstarbeliste finantsaruannete peamised kasutajad nende aruannete põhjal teevad.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

Rohkem uusi või ülevaadatud standardeid või tõlgendusi, mis ei ole veel rakenduvad, kuid millelt võiks oodata Kontsernile olulist mõju, peale ülakirjeldatute ei ole.

2.4. Olulised arvestuspõhimõtted

Kontsern on konsolideeritud finantsaruannete koostamiseks kasutanud järgnevaid olulisi arvestuspõhimõtteid.

a) Konsolideerimise alused

Konsolideeritud finantsaruanded esitavad Fresh Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtete finantsinformatsiooni konsolideerituna rida-realt. Tütarettevõtted on konsolideeritud alates kuupäevast, mil Kontsern omandas nende üle kontrolli, ning tütarettevõtete konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontroll loovutatakse.

Tütarettevõtted on kõik ettevõtted, mille üle Kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib ettevõtet siis, kui Kontsern on avatud või omab õigusi mitmesugustele kasumitele oma osaluse kaudu ettevõttes ja omab võimet mõjutada neid kasumeid läbi oma võimu teostamisega ettevõtte üle.

Tütarettevõtted kasutavad oma finantsaruannete valmistamisel samu arvestuspõhimõtteid nagu Emaettevõtte. Kõik kontserni-sisesed tehingud, nõuded ja kohustused ning realiseerimata kasumid ja kahjumid, mis tulenevad Kontserni ettevõtete vahelistest tehingutest, on finantsaruannetes täielikult elimineeritud. Realiseerimata kasumid ja kahjumid ei ole elimineeritud juhul kui need olemuslikult tulenevad varade väärtuse vähenemisest.

Tütarettevõtted on konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Soetusmaksumuse meetodil kajastatud äriühenduse soetusmaksumus allokeeritakse omandamise kuupäeva seisuga varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglasele väärtusele. Soetusmaksumuse ja omandatud varade, kohustuste ning tingimuslike kohustuste õiglase väärtuse vahe kajastatakse firmaväärtusena. Juhul kui õiglane väärtus ületab soetusmaksumust, siis vahe (negatiivne firmaväärtus) kajastatakse koheselt perioodituluna.

Investeeringud tütarettevõtjatesse emaettevõtja konsolideerimata põhjaruannetes

Kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega tuleb konsolideeriva ettevõtte (emaettevõtte) raamatupidamise aastaaruande konsolideerimata finantsaruanded (põhjaruanded) avalikustada konsolideeritud finantsaruannete lisades. Emaettevõtja finantsaruandel põhjaruannete koostamiseks on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid nagu konsolideeritud finantsaruannet koostamisel. Investeeringuid tütarettevõtjatesse mõõdetakse kapitaliosaluse meetodil. Tütarettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sellel hetkel, kui emaettevõtte omandas õiguse nendele dividendidele.

b) Äriühendused

Äriühendusi kajastatakse ostumeetodil. Soetusmaksumuseks loetakse üle antud tasu kogusummat, mida mõõdetakse omandamiskuupäeva seisuga õiglases väärtuses, arvestades omandatud ettevõttes olevaid kõiki vähemusosalusi. Iga äriühenduse puhul otsustab Kontsern eraldi, kas hinnata vähemusosalust omandatud ettevõttes õiglases väärtuses, või vastavalt selle proportsionaalsele osale omandatud ettevõtte eristatavast netovarast. Omandamisega seotud kulutused kantakse nende tekkimisel kuludesse ja kajastatakse tegevuskulude all.

Äriühingu omandamisel hindab Kontsern üle antud finantsvarade ja -kohustuste klassifitseerimise ja määratlemise vastavust lepingutingimustele, majandusoludele ning muudele asjakohastele asjaoludele omandamiskuupäeva seisuga.

Kui äriühendus teostatakse järk-järgult, hinnatakse eelnevalt omandatud omakapitali osalus ümber omandamise kuupäeva seisuga õiglases väärtuses ning sellest tulenev kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Edaspidi võetakse see info arvesse ka firmaväärtuse leidmisel.

Omandaja poolt üle kantavat tingimuslikku tasu kajastatakse omandamiskuupäeva seisuga õiglases väärtuses. Kõikide tingimuslike tasude (välja arvatud nende, mis on klassifitseeritud omakapitaliks) suurust mõõdetakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande. Omakapitaliks klassifitseeritud tingimuslikku tasu uuesti üle ei mõõdetata ning edaspidine arveldamine kajastatakse omakapitalis.

c) Arvestusvaluuta

Kontserni iga konsolideeritud ettevõtte arvestusvaluuta on esmase majanduskeskkonna, milles ettevõtte tegutseb, valuuta. Kontserni ja tema tütarettevõtete arvestusvaluuta ning Kontserni esitusvaluuta on euro (EUR).

d) Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, raha arvelduskontodel finantsinstitutsioonides, muid lühiajalisi kõrge likviidsusega investeeringuid, mille esmane tähtaeg on kolm kuud või vähem, mida saab vähese vaevaga konverteerida teadaolevatesse rahasummadesse ja mis on väärtuse muutus ebaolulise riski subjektiks..

e) Finantsvarad ja -kohustused**(i) Finantsvarade ja -kohustuste esmane arvelevõtmine**

Finantsvarad ja -kohustused kajastatakse siis, kui Kontsern saab instrumendist tulenevate õiguste ja kohustuste lepinguliseks osapoolteks. Finantsvarade ostud ja müügid normaalsetel turutingimustel kajastatakse tehingupäeval, mil Kontsern teostab ostu- või müügitehingu.

Esmasel arvelevõtmisel mõõdab Kontsern finantsvara või -kohustust õiglasest väärtuses, pluss või miinus, juhul kui finantsvara või -kohustust ei kajastata õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*fair value through profit or loss, FVTPL*), tehingukulud, mis on vältimatud ja lahutamatu seotud finantsvara või -kohustuse omandamisega, nagu näiteks teenus- ja komisjonitasud.

Õiglasest väärtuses muutustega käbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste tehingukulud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*amortised cost, AC*) ning õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi (*fair value through other comprehensive income, FVOCI*) kajastatavate finantsvarade oodatav krediidikahju (*expected credit loss, ECL*), mis tulenev kasumiaruandes kajastatavast raamatupidamislikust kahjumist, kui vara on esmaselt omandatud.

(ii) Korrigeeritud soetusmaksumus ja efektiivne intressimäär

Korrigeeritud soetusmaksumus on summa, milles finantsvara või -kohustus mõõdetakse esmasel arvelevõtmisel, miinus põhiosa tagasimaksed, pluss või miinus efektiivse intressimäära alusel arvutatud esmase summa ja täitmispäeva summa mistahes erinevuse kumulatiivne amortisatsioon, mis on arvutatud efektiivse intressimäära alusel, ning mida on, finantsvarade puhul, korrigeeritud mistahes kahjueraldise.

Efektiivne intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib hinnangulised tulevased rahalised maksed või laekumised finantsvara või -kohustuse eeldatava eluea jooksul finantsvara kogu jääkväärtusele (st korrigeeritud soetusmaksumus enne mistahes väärtuse vähenemise allahindlust) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumusele. See arvutus ei arvesta oodatavaid krediidikahjumeid ja sisaldab kõiki tasusid, mis on lepinguliste osapoolte vahel makstud ja saadud, tehingukulud, preemiaid ja allahindlusi, mis on kaasatud efektiivse intressimäära arvutusse, nagu näiteks esmase soetamise tasud. Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga finantsvarade (*purchased or originated credit-impaired, POCI*) puhul – varad, mis on krediidikahjumiga esmase arvelevõtmise hetkel – arvutab Kontsern krediidikahjumiga efektiivse intressimäära, mis on arvutatud finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse alusel, mitte vara kogu jääkväärtuse alusel, ning võtab arvutuses arvesse oodatavate krediidikahjude mõju hinnanguliste tulevastele rahavoogudele.

Siis kui Kontsern vaatab üle hinnangud oodatavatele rahavoogudele, siis vastava finantsvara või -kohustuse jääkväärtust korrigeeritakse, et see oleks kajastatud uue hinnangu diskonteeringuna esialgse efektiivse intressimääraga. Kõik väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes.

(iii) Finantsvarade edasine kajastamine ja finantsvarade eemaldamine bilansist**Võlainstrumentid**

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub Kontserni varade juhtimise ärimudelist (st kas Kontserni eesmärk on ainuüksi koguda varasest lepingulisi rahavooge, või koguda nii lepingulisi rahavooge kui ka varade müügist laekuvaid rahavooge, või ei ole eesmärgiks kumbki ülalkirjeldatud mudel) ja varast tulenevate rahavoogude karakteristikast (st kas rahavood esindavaid ainuüksi vaid põhiosa ja intressimakseid - *solely payments of principal and interest, SPPI* – kusjuures intress sisaldab vaid krediidiriski kaalutlusi, raha ajaväärtust, muid põhilisi laenamise riske ja kasumimarginaali).

Kõik Kontserni võlainstrumentid on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse kategooriasse.

- Korrigeeritud soetusmaksumus – Varasid, mida hoitakse rahavoogude kogumise eesmärgil, kusjuures need rahavood koosnevad vaid põhiosa ja intresside maksetest (SPPI), mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Intressitulu nendelt varadelt kajastatakse kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Nende varade jääkväärtust korrigeeritakse kõigi oodatavate krediidikahjude allahindlustega.

Omakapitali instrumendid

Kontsern mõõdab edasiselt kõiki omakapitali instrumente õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglasest väärtuses (FVTPL) kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes vastavalt muudes aritluses või -kuludes. Dividendid sellistelt investeeringutelt kajastatakse jätkuvalt kasumiaruandes muudes aritluses hetkel, mil Ettevõtte omandab õiguse dividendimaksete saamiseks.

Allahindlused

Kontsern hindab tulevikku suunatud põhimõttel oodatavaid krediitkahjusid (ECL), mis on seotud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentidega. Väärtuse vähenemise rakendatav metodoloogia sõltub sellest, kas krediidiriskis on olnud oluline suurenemine.

ECL-i mõõtmises kajastub. (i) erapooletu ja tõenäosusega kaalutud summa, mis määratakse erinevate võimalike tulemuste hindamise kaudu, (ii) raha ajaväärtus, ja (iii) kogu mõistlik ja toetav informatsioon, mis iga aruandeperioodi lõpu seisuga kättesaadav ilma ülemääraste kulude ja pingutusteta – mineviku sündmused, hetketingimused ja tulevaste asjaolude ennustused.

Kontsern rakendab äritegevusega seotud nõuetele ja lepingulistele varadele, millel ei ole olulist finantseerimise komponente, lihtsustatud lähenemist, mida lubab IFRS 9, ja mõõdab väärtuse vähenemise kahjude allahindlusi oodatavate eluaegsete krediitkahjudena alates nõuete esialgsest arvelevõtmisest. Kontsern kasutab allahindluste maatriksit, mille alusel väärtuse vähenemise allahindlused arvutatakse äritegevuse nõuete vanuselise või üle tähtaja tasumata ajalise jaotuse alusel.

Kõikidele teistele korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentide puhul järgib Kontsern kolme-astmelist mudelit, mis baseerub krediitkvaliteedi muutustel alates esmasest arvelevõtmisest.

- Faas 1 – hõlmab saldosisid, mille krediidirisk ei ole oluliselt suurenenud alates esmasest arvelevõtmisest. ECL-i mõõdetakse summas, mis on võrdne selle osaga eluaegsest ECL-ist, mis tuleneb maksejõuetuks muutumise võimalikest sündmustest järgmise 12 kuu jooksul või kuni lepingu tähtaegumiseni, kui see on varasem (12-kuu ECL).
- Faas 2 – hõlmab saldosisid, mille krediidirisk on oluliselt suurenenud alates esialgsest arvelevõtmisest, kuid mille osas ei ole objektiivseid tõendeid väärtuse vähenemise kohta. Oodatavad krediitkahjud määratakse eluea baasil.
- Faas 3 – hõlmab saldosisid, mis on krediitkahjumiga (st üle tähtaja rohkem kui 90 päeva, võlgnik on maksejõuetu, võlgnik on tõenäoliselt pankrotistumise või saneerimise lävel). Oodatavaid krediitkahjusid mõõdetakse eluaegse oodatava krediitkahjuna.

Laenude modifitseerimine

Kontsern mõnikord räägib läbi väljaantud laenude tingimuste muutustes või muul moel modifitseerib nende lepingute kokkuleppeid ja tingimusi. Juhul kui uued tingimused on oluliselt erinevad, siis Kontsern lõpetab esialgse finantsvara kajastamise ja kajatab „uue“ vara õiglasest väärtuses ja arvutab sellele uuele varale uue efektiivse intressimäära. Kontsern samuti hindab, kas on asjaolusid, mis näitavad, et see uus kajastatud finantsvara on krediitkahjumiga esmase arvelevõtmise hetkel. Erinevused jääkväärtuses kajastatakse samuti kasumiaruandes. Juhul kui muudetud tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis läbiraakimine või modifikatsioon ei nõua kajastamise lõpetamist ja Kontsern kalkuleerib uuesti selle finantsvara jääkväärtuse ülevaadatud rahavoogude alusel, mis on diskonteeritud esialgse efektiivse intressimääraga, ning kajastab modifikatsiooni tulu või kulu kasumiaruandes.

Finantsvara kajastamise lõpetamine

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse siis, kui lepingulised õigused finantsvarast tulenevate rahavoogude saamiseks on aegunud või need on loovutatud ning Kontsern kas:

- annab üle kõik olulised riskid ja omandusega seotud hüved, või
- ei loovuta kõiki olulisi riske ja omandusega seotud hüvesid, kuid ei ole säilitanud kontrolli.

Mahakandmise põhimõtted

Kontsern kannab finantsvarad maha täies ulatuses või osaliselt siis, kui kõik praktiliselt rakendatavad väärtuse taastamise pingutused on ammendatud ja Kontsern on jõudnud järeldusele, et ootus väärtuse taastamisele ei ole põhjendatud.

(iv) Finantskohustuste edasine mõõtmine ja kajastamise lõpetamine

Finantskohustused on klassifitseeritud ja neid mõõdetakse edasiselt korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Finantskohustused (või finantskohustuse osad) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui nad on ammendatud (st siis, kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegub).

f) Firmaväärtus

Firmaväärtust hoitakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse vähenemise kogunenud kahjud, kui neid on. Kontsern testib firmaväärtuse väärtuse vähenemist vähemasti iga-aastaselt ja kuna iganes, kui on indikatsioone, et firmaväärtuse väärtus võib olla vähenenud. Firmaväärtus jaotatakse rahateenivatele üksustele või rahateenivate üksuste gruppidele, mida oodatakse saavat kasu äriühenduste sünergiast. Need üksused või üksuste grupid esindavad madalaimat taset, millel Kontsern monitoorib firmaväärtust ning mis ei ole suuremad kui üks tegevussegment. Rahateenivas üksuses, millele on jaotatud firmaväärtus, toimunud tegevuse loovutamise saadud tulud või kulud sisaldavad firmaväärtuse edasikantavat summat, mis on seotud selle loovutatud tegevusega, mida mõõdetakse loovutatava tegevuse summa osakaaluna rahateenivast üksusest, mida säilitatakse.

g) Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Materiaalse põhivara esialgne maksumus koosneb selle ostuhinnast, sh soetuselt tagastamatutest maksudest ning kulutustest, mis on otseselt seotud varaobjekti otstarbekohaseks kasutamiseks vajalikku seisukorda ja asukohta viimisega. Pärast materiaalse põhivara kasutuselevõttu tekkinud kulud, nagu remondi- ja hoolduskulud, kajastatakse üldjuhul koondkasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Sõidukid 2-10 aastat.

Kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle igal aastal, et veenduda, et materiaalsest põhivarast tuleneva majandusliku kasu ajastus poleks oluliselt muutunud. Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui sündmused või asjaolude muutumine viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse selle müügil või kui selle kasutusest või müügist ei prognoosita enam tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit (s.o erinevus müügist saadud netotulu ja vara bilansilise jääkmaksumuse vahel) kajastatakse selle aruandeaasta koondkasumiaruandes, mil vara kajastamine lõpetatakse.

h) Kapitalirent**Kontsern rendileandjana**

Rendileping klassifitseeritakse kapitalirendiks siis, kui see annab üle kõik alusvara omandamisest tulenevad olulised riskid ja hüved. Kontsern peab kajastama kapitalirendi tingimustel hoitavad varad oma finantsseisundi aruandes ja esitama neid summas, mis on võrdne liisingusse tehtud netoinvesteeringuga. Liisingulepingusse tehtud netoinvesteeringu mõõtmises sisalduvad liisingumaksud hõlmavad liisinguperioodi jooksul alusvara kasutamise õiguse eest tehtavaid järgmisi makseid, mida ei ole saadud lepingu sõlmimise kuupäeva seisuga:

- fikseeritud maksed (sealhulgas vältimatult tasumisele kuuluvad summad), miinus kõik liisingu soodustused;
- muutuva suurusega liisingumaksud, mis sõltuvad mõnest indeksist või määrast, mida arvutatakse esialgselt kasutades indeksit või määrast lepingu sõlmimise kuupäeva seisuga;
- kõik jääkväärtuse garantiid, mida rendileandjale on andnud rendisaaja, rendisaajaga seotud osapool või kolmas osapool, kes ei ole rendisaajaga seotud, kes on finantsiliselt võimeline garantiiga võetud kohustuste täideviimiseks;
- ostuoptiooni täitmishind, kui on põhjendatult kindel, et rendisaaja kasutab seda optiooni; ja
- rendilepingu lõpetamise eest tasutavate trahvide maksed, kui rendilepingu tingimuste alusel rendisaaja kasutab optiooni rendilepingu lõpetada.

Kontsern peab kajastama finantstulu rendilepingu kestvuse jooksul, mustri alusel, mis kajastab konstantset perioodilist tulumäära rendileandja netoinvesteeringust renti.

i) Eraldised kohustustele ja kohustistele ning tingimuslikele kohustustele

Eraldised kohustustele ja kohustistele on mitte-finantskohustused määramata ajastuse või summaga. Need summad tekivad siis, kui Kontsernil on olemasolev õiguslik või põhjendatud kavatsustest tulenev kohustus, mis tuleneb minevikusündmustest, ja on tõenäoline, et kohustuse täitmiseks on nõutav majanduslikku tulu sisaldavate ressursside kasutamine ning on võimalik teha usaldusväärne hinnang kohustuse summa suuruse kohta.

Muud tingimuslikud kohustused (garantiid, välja arvatud finantsgarantiid, ja muud kohustused), mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui nende mitte-realiseerumine või seonduvate kulude suurust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, mis teatud olukordades võivad saada kohustusteks, avalikustatakse finantsaruannete lisades tingimuslike kohustustena.

j) Tulud ja kulud

(i) Intressitulud ja -kulud

Intressitulu arvutatakse rakendades finantsvarade bruto jääkväärtusele efektiivset intressimäära, välja arvatud:

- POCI finantsvarad, mille puhul finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele rakendatakse esialgset krediidi-korrigeerimisega efektiivset intressimäära.
- Finantsvarad, mis ei ole POCI, kuid mis on hiljem saanud krediidikahjumi (või faas 3), mille intressitule arvutatakse rakendades efektiivset intressimäära nende korrigeeritud soetusmaksumusele (st netosummas, arvestades oodatavate krediidikahjude allahindlusi).

Muu sarnane tulu on intressitulu liisingutelt.

(ii) Muu äritulu

Muu äritulu sisaldab viivise tulu ja muud komisjonitasutulu. Viivised kajastatakse vaid ulatuses, mille puhul juhtkond peab äärmiselt tõenäoliseks, et olulist müügitulude tagasikannet ei toimu.

Muude komisjonitasude tulu kajastatakse ajahetkel, mil Kontsern täidab oma tegevuse kohustuse, tavapäraselt vastava tehingu teostamise hetkel. Saadud või saadaolev teenustasu või komisjonitasu esindab hinda tehingu eest, mis on selgelt määratletav kohustuse eest teatud viisil toimida. Sellised tulud sisaldavad muid komisjoni- ja teenustasusid (näiteks meeldetuletustasud ja sarnased tasud), mis tekivad äritegevuse käigus.

Teenus- ja komisjonitasud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise aja jooksul, mil klient samal ajal saab ja kasutab hüvesid, mida pakutakse Kontserni tegevuse tulemusena.

(iii) Dividendid

Dividenditulu kajastatakse siis, kui Kontserni õigus dividendi saamiseks on kehtestatud, mis toimub tavaliselt hetkel, mil osanikud kinnitavad dividendid.

k) Tulumaks

Emaettevõte ja Eestis registreeritud tütarettevõtted

Tulumaksuseaduse alusel Eestis ei maksustata äriühingute teenitud aastaseid kasumeid. Äriühingu tulumaksu makstakse dividendidelt. Maksumäär on 20/80 (neto)dividendidelt. Dividendide jaotamiselt tekkiv tulumaks kajastatakse kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel (mil kohustus tekib).

Alates 2019. aastast võib rakendada dividendide maksetele maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära võib kasutada dividendide maksetele summas kuni keskmine dividendimakse kolme varasema aasta jooksul, mis olid maksustatud maksumääraga 20/80. 2018 on esimene aasta, mida arvesse võtta eelneva kolme aasta keskmise dividendi arvutamisel.

Tütarettevõtted Lätis ja Leedus

Leedus maksustatakse äriühingute netokasumit 15%-lise tulumaksuga. Maksustatav tulu arvutatakse äriühingu maksueelsest kasumist, kohandatuna tulumaksutagastustega ajutistest või püsivatest tulu või kulu korrigeerimistest vastavuses kohaliku tulumaksu seadusandlusega.

Leedu tütarettevõtetele määratakse edasilükkunud tulumaksu varad või kohustused kõikidele ajutistele erinevustele varade ja kohustuste maksubaaside ning nende jääkväärtuste vahel bilansipäeva seisuga. Edasilükkunud maksuvarad kajastatakse bilansis vaid siis, kui on tõenäoline, et tulevikus tekib maksustatavat kasumit, millest mahaarvamisi saab teha.

Lätis, alates 2018, vastavalt äriühingute tulumaksuseadusele äriühingu tulumaks määraga 20/80 nõutakse sisse kasumitelt nende jaotamisel. Seaduse üleminekusätted võimaldavad dividendi tulumaksu kohustuse vähendusi, kui ettevõte ei ole kasutanud maksukahjumeid või teatud eraldi, mis olid kajastatud seisuga 31. detsember 2017.

IFRS-i tõlgenduskomitee päevakavaline otsus seoses edasilükkunud tulumaksu ja tütardeste investeeringutega

Nii Eesti kui ka Läti on asendanud ajaloolise tulupõhise maksukorralduse jaotispõhise maksukorraldusega, kus ettevõtte tulumaks ei ole tasutav kasumitelt vaid kasumijaotistelt. Vastavalt IAS-i sätetele 12.52A ja 57A, jaotispõhise maksukorralduse puhul ei kajastata jooksvat või edasilükkunud tulumaksu jaotamata kasumitelt kuni on kajastatud kohustus maksta kapitalijaotisi. Turupraktikana Eestis rakendatakse seda arvestuspõhimõtet järjepidavalt kõikidele jaotamata kasumitele. Kontsernis, vaatamata kas nood kasumid on kogunenud emaettevõttes või tütarettevõtetes.

Juunis 2020 tegi IFRS-i tõlgenduskomitee päevakava otsuse, kus ta järeldas, et IAS-i sätted 12.52A ja 57A rakenduvad vaid emaettevõttes kogunenud jaotamata kasumitele ja ei rakendu tütarettevõtetes kogunenud jaotamata kasumitele. Selle asemel tuleks järgida IAS-i sätetes 12.39-40 kirjeldatud põhimõtteid, mis määratlevad, et edasilükkunud tulumaksu tuleb kajastada selliste kogunenud kasumite osas, välja arvatud siis, kui on tõenäoline, et noid ei jaotata emaettevõttele ettevaadatavas tulevikus.

Kontsern on hetkel hindamas IFRS-i tõlgenduskomitee päevakavalise otsuse mõju oma finantsaruannetele ja kajastab vastavad mõjud, kui neid peaks ilmnema, majandusaasta 2020 finantsaruannetes.

l) Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgselt toimunud sündmused, mis annavad lisainformatsiooni Kontserni finantsseisundi kohta aruandekuupäeval (korrigeerivad sündmused), avalikustatakse raamatupidamise aastaaruandes.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei klassifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

m) Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtus on hind, mida oleks võimalik saada õiglase väärtuse mõõtmise kuupäeval vara müügil või mida tuleks maksta kohustuse üleandmisel turuosaliste vahelises tavapärase tehingus.

Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustuse üleandmise tehing toimub kas:

- Vara või kohustuse põhiturul, või
- Põhituru puudumisel vara või kohustuse jaoks soodsaimal turul.

Kõnealune põhi- või soodsaim turg peab olema Kontserni jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustuse õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalise vara või kohustuse hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalise tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides.

Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalise võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalisele, kes kasutaks vara parimal viisil.

Kontsern kasutab õiglase väärtuse mõõtmisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

Kõik varad ja kohustused, mis on hinnatud õiglasesse väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on klassifitseeritud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil ning mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 — Noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustustele,
- Tase 2 — Hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse mõõtmise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad,
- Tase 3 — Hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse mõõtmise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Bilansipäevade seisuga avalikustatud kvantitatiivsed õiglase väärtuse mõõtmise hierarhiad:

	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad seisuga 31.12.2019						
Raha ja raha ekvivalendid	9	143 365	143 365	143 365	0	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	35 424	35 424	0	35 424	0
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	3 762 701	3 762 701	0	0	3 762 701

	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad seisuga 31.12.2018						
Raha ja raha ekvivalendid	9	26 153	26 153	26 153	0	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	303 057	303 057	0	303 057	0
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	300 000	300 000	0	0	300 000
Investeeringud omakapitali instrumentidesse	13	240 000	240 000	0	0	240 000

	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustused seisuga 31.12.2019						
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	171 715	171 715	0	0	171 715
Laenukohustused	19	5 230 145	5 230 145	0	0	5 230 145

	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustused seisuga 31.12.2018						
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	29 811	29 811	0	0	29 811
Laenukohustused	19	850 770	850 770	0	0	850 770

*Õiglase väärtus on praktiliselt võrdne jääkväärtusega.

Varade ja kohustuste puhul, mida järjepidevalt kajastatakse finantsaruannetes õiglases väärtuses, Kontsern määratleb, kas liikumised on toimunud hierarhiliste tasemete vahel, hinnates uuesti ümber kategoriseerimise (madalaima taseme sisendi alusel, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele kui tervikule) iga aruandlusperioodi lõpu seisuga.

Õiglase väärtuse info lisades avalikustamise eesmärgil on Kontsern määratlenud varade ja kohustuste klassid nende olemuse, karakteristika, varadega ning kohustustega seotud riskide ning õiglase väärtuse hierarhia tasemete alusel, nagu on ülal kirjeldatud.

3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused

Kontsern kaalutleb ootuseid ja eelduseid, mis mõjutavad konsolideeritud finantsaruannetes kajastatavaid summasid ja varade ning kohustuste jääkväärtusi järgneval majandusaastal. Neid ootuseid ja eelduseid hinnatakse regulaarselt juhtkonna kogemuse alusel ning muude faktorite alusel, sealhulgas ootused tulevikusündmustele, mida arvatakse olevat põhjendatud arvestades asjaolusid. Juhtkond teeb samuti teatud otsustusi, välja arvatud need, mis sisaldavad hinnanguid, raamatupidamise põhimõtete rakendamisel. Otsustused, millel on kõige olulisem mõju konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud summadele, ja hinnangud, mis võivad põhjustada varade ja kohustuste jääkväärtuse olulist korrigeerimist järgmise majandusaasta jooksul, sisaldavad järgnevaid kriitilisi arvestushinnanguid:

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

Korrigeeritud seotusmaksumuses mõõdetavate finantsvarade oodatava krediidikahju mõõtmine on valdkond, mis nõuab kompleksete mudelit kasutamist ning olulisi eeldusi tuleviku majandustingimuste ja krediidikäitumise kohta (e.g. klientide maksejõuetuks muutumise tõenäosus ja tulenevad kahjud). ECL-i mõõtmisel kasutatud sisendid, eeldused ja hindamistehnikad on järgnevalt detailiseeritud **Peatükis 4 „Finantsriskide juhtimine“**, mis samuti toob välja ECL-i võttesensitiivsused nende elementide muutustele.

Raamatupidamise reeglite rakendamisel ECL-i mõõtmiseks on samuti vajalikud mitmed olulised otsustused, nagu näiteks:

- Krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumite määratlemine;
- ECL-i mõõtmiseks kohaste mudelite ja eelduste valimine;
- Iga tootetüübi / turu ja seonduva ECL-i kohta tulevikku suunatud stsenaariumite vajaliku arvu ja suhtelise osakaalu määratlemine; ja
- ECL-i mõõtmise eesmärgil sarnaste finantsvarade gruppide määratlemine.

Detailne informatsioon Kontserni poolt ülalmainitud valdkondades tehtud otsustustest ja hinnangutest on toodud välja **Peatükis 4 „Finantsriskide juhtimine“**.

4. Finantsriskide juhtimine

Kontserni peamised finantskohustused hõlmavad laene ja muid võlakohustusi ning võlgu tarnijatele ja muid võlgu. Kõnealuste finantskohustuste peamiseks eesmärgiks on rahastada Kontserni äritegevust. Kontserni peamised finantsvarad koosnevad võlanõuetest, ettemaksetest ja muudest nõuetest ning rahast ja lühiajalistest hoiustest, mis tulenevad otseselt Kontserni äritegevusest.

Kontserni mõjutavad krediidirisk, likviidsusrisk ja tururisk. Kõnealuste riskide juhtimine toimub Kontserni kõrgema juhtkonna (juhatuse) järelevalve all. Kontserni kõrgemat juhtkonda toetab riskide juhtimisel Kontsernisisene finantsjuhtimise funktsioon, kes annab nõu finantsriskide juhtimisel ning aitab leida Kontsernile sobivaimat finantsriskide juhtimise raamistikku. Kontsernisisene finantsjuhtimise funktsioon eesotsas kontserni finantsjuhiga (*Group CFO*) vaatab üle ja kinnitab riskide juhtimise põhimõtteid, kehtivad riskide juhtimise põhimõtted on kokkuvõtlikult esitatud alljärgnevalt.

a) Krediidirisk

Kontsern avab ennast krediidiriskile, mis on risk, et üks finantsinstrumendi osapool põhjustab teisele osapoolle finantskahju ebaõnnestudes kohustusega toimetulemisel. Avatus krediidiriskile tõusetub Kontserni laenu- ja muudes tehingutes vastaspooltega, tekitades finantsvarade ja bilansiväliste krediidiga-seotud kohustuste suurenemise. Kontserni maksimaalne avatus krediidiriskile on kajastatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes finantsvarade jääkväärtuses.

Maksimaalne krediidiriski riskipositsioon aruandekuupäeval:

	Lisad	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Raha ja raha ekvivalendid	9	143 365	26 153	2 500
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	35 424	303 057	0
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	3 762 701	0	0
		3 941 490	329 210	2 500

Aastalõppudel 2019 ja 2018 ei eksisteerinud väljastamata laene või kasutamata limiite.

Krediidirisk on Kontserni äritegevusel suurim eraldiseisev risk; seetõttu haldab juhtkond ettevaatlikult enda avatust krediidiriskile. Riskijuhtimise eesmärkidel kasutatav krediidiriski hinnang on kompleksne ja sisaldab mudelite kasutamist, kuna risk varieerub sõltuvalt turutingimustest, eeldatavatest rahavoogudest ja aja möödumisel. Varade portfelli krediidiriski hindamisega kaasneb edasine hinnang maksejõuetuste ilmnemise tõenäosusele, tulenevatele kahjumääradele ja maksejõuetuse korreleerumistele osapoolte vahel.

Vastavate kliendisuhte haldurite poolt edastatakse laenu taotlused vastavale krediidikomiteele krediidilimiidi otsustamiseks. Krediidiriskile avatust hallatakse osaliselt nii tagatiste seadmisega kui ka ettevõtte ja isiklike käendustega.

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

IFRS 9 annab krediidikahjude mõõtmiseks alljärgneva kolme faasilise mudeli, mis võtab arvesse krediidikvaliteedi muutuseid alates esmasest arvelevõtmisest:

- Finantsinstrument, mis ei ole esmasel arvelevõtmisel krediidikahjumiga klassifitseeritakse faasi 1 ning Kontsern monitoorib järjekindlalt selle krediidiriski.

- Kui alates esmasest arvelevõtmisest on identifitseeritud oluline krediidiriski suurenemine (*significant increase in credit risk*, SICR), siis liigitatakse finantsinstrument faasi 2, kuid seda ei käsitleta veel krediidikahjumiga finantsinstrumendina. Kui finantsinstrument on krediidikahjumiga, siis liigitatakse finantsinstrument faasi 3.

- Faasi 1 liigitatud finantsinstrumentide ECL-i mõõdetakse summas, mis võrdub selle osaga oodatavast eluaegsest krediidikahjust, mis tuleneb järgmise 12 kuu jooksul aset leidvaist võimalikest maksejõuetuse sündmustest. Faasi 2 või 3 liigitatud instrumentide ECL-i mõõdetakse eluaegse oodatava krediidikahju alusel.

- Läbiv kontseptsioon IFRS 9 alusel ECL-i mõõtmisel on see, et peaks arvestama tulevikku suunatud informatsiooni.

- Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga finantsvarad on need finantsvarad, mis on krediidikahjumiga esmasel arvelevõtmisel. Nende ECL-i mõõdetakse alati eluaegsel alusel ja liigitatakse faasi 3.

Krediidiriski oluline suurenemine (significant increase in credit risk, SICR)

Kontsern hindab, et krediidirisk on oluliselt suurenenud, kui on toimunud olulised muutused majanduskeskkonnas, mis mõjutavad laenusaaaja maksekäitumist (näiteks ebasoodsad piirkonna töötusemäära muutused, inflatsioon, muutused sissetulekutes).

Olenemata nende muutuste hindamisest, hindab Kontsern, et krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud alati juhul, kui lepingulised maksed on tasumata rohkem kui 30 päeva pärast maksetähtpäeva. Kontsern ei ole aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsinstrumendi osas.

Maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonid

Kontsern defineerib maksejõuetuna finantsvara, mis vastab täielikult krediidikahjumi definitsioonile, kui laenusaaaja on rohkem kui 90 päeva üle tähtaja võlgnevuses oma lepinguliste maksetega või kui laenusaaaja on olulistest finantsraskustes. On juhtumeid, kus laenusaaaja on surnud, maksejõuetu või osaline tagatiseta laenude kohtumenetluses või tagatisega laenudega seotud likvideerimises, kohtumenetluses või restruktureerimise protseduurides.

Need kriteeriumid ülal on rakendatud kõikidele Kontserni poolt hoitavatele finantsinstrumentidele ja on vastavuses krediidiriski sisemise juhtimise eesmärgil kasutatava maksejõuetuse definitsiooniga. Maksejõuetuse definitsiooni on rakendatud järjepidevalt, et modelleerida Kontserni oodatava krediidikahju arvutustes kõikehõlmavalt maksejõuetuse tõenäosust (*Probability of Default*, PD), nõude suurust maksejõuetuse hetkel (*Exposure at Default*, EAD) ja kahju maksejõuetusest (*Loss given Default*, LGD).

Instrumenti ei loeta enam maksejõuetuses olevaks (st. loetakse paranenuks) siis, kui see ei vasta enam ühelegi maksejõuetuse kriteeriumile kuue järjestikuse kuu perioodi jooksul. See kuuekuine periood on määratletud analüüsi alusel, mis võtab arvesse tõenäosust, et finantsinstrumendi pöördub tagasi maksejõuetuse staatusesse pärast paranemist, kasutades erinevaid võimalikke paranemise definitsioone.

ECL-i mõõtmine – sisendid, eeldused ja hindamistehnikad

Oodatavat krediidikahju (*Expected Credit Loss*, ECL) mõõdetakse kas 12-kuu alusel (12m) või eluaegsel alusel, sõltuvalt sellest, kas oluline krediidiriski suurenemine ilmnes alates esmasest arvelevõtmisest või kas vara on kaalutletud olevat krediidikahjumiga. Oodatavad krediidikahju on maksejõuetuse tõenäosusese (PD), nõude suurusest maksejõuetuse hetkel (EAD) ja kahju maksejõuetuse (LGD) diskonteeritud väärtus, mida defineeritakse alljärgnevalt:

- PD esindab finantskohustuse täitmisel laenusaaaja maksejõuetuse toimumise tõenäosust (vastavalt “maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonidele” ülal), vastavalt kas 12-kuu alusel (12M PD) või kohustuse järelejäänud eluea jooksul (*Lifetime PD*).

- EAD väljendab Kontserni hinnangut summade kohta, mida Kontsern eeldab maksejõuetuse toimumise hetkel laenusaaaja poolt võlgnetavaiks. Bilansiväliste nõuete EAD peab sisaldama hinnangut, millised summat võetakse maksejõuetuse hetkel kasutusse.

- Nõude suurus maksejõuetuse tekkimise hetkel (LGD) esindab Kontserni hinnangut maksejõuetusega seotud võlgnevusest tekkiva kahju oodatavale ulatusele. LGD väljendatakse maksejõuetuse (EAD) hetkel võlgnetava summa ühiku kohta protsentuaalse kahjuna. LGD-d määratakse faktorite alusel, mis mõjutavad maksejõu taastumisi pärast maksejõuetuse teket.

ECL-i arvutatakse peamiste sisendite - PD, LGD ja EAD, diskonteerituna efektiivse intressimääraga (*effective interest rate*, EIR) -korruptisena. Samuti arvestatakse 12-kuu ja eluea PD, EAD ja LGD määramisel tulevikku suunatud majandusinformatsiooni.

ECL-i arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse ja kinnitatakse regulaarselt. Aruandeaastal ei ole olnud olulisi muutusi hindamistehnikates või tehtud olulistes eeldustes.

ECL-i mudelitesse inkorporeeritud tulevikku suunatud informatsioon

SICRI-i hindamine ja ECL-i arvutus hõlmab põhjendatavat tulevikku suunatud informatsiooni. Kontsern on identifitseerinud teatud majanduslikud võtmemuutujad, mis korreleeruvad krediidiriski ja ECL-i suundumustega.

Sensitiivsusanalüüs

Kõige olulisemad indikaatorid, mis mõjutavad ECL-i allahindlust on alljärgnevad:

- (i) eluasemehinna indeks, arvestades, kui oluline mõju on sellel kinnisvaratagatise hindamistele; ja
- (ii) töötuse määr, arvestades selle mõju laenusaaajate võimele täita oma tagatud ja tagamata lepingulisi makseid;
- (iii) SKP, arvestades selle olulist mõju osapoolte toimetulekule ning tagatise hindamistele; ja
- (iv) intressimäär, arvestades selle mõju osapoolte maksejõuetuks muutumise tõenäosusele.

Sensitiivsusanalüüsiks kaalutletakse ECL-i peamisi faktoreid – maksejõuetuse tõenäosus (PD), maksejõuetuse hetkel võlgnetav summa (EAD) ja kahju maksejõuetusest (LGD) – läbivalt Kontserni oodatava krediidikahju arvutamise mudelis.

Eeldades, et ECL-i allahindlusi mõjutavad kõige olulisemad hinnangud – muutused eluasemehinna indeksis, töötuse määras, GDP-s ja intressimääras – on summaarselt kõige suurema mõjuga PD-le ja EIR-le, näitab alljärgnev allahindluse sensitiivsust ülaltoodud faktoritele:

PD muutus (maksejõuetuse kõveral rakendatud % muutus)							
EIR-i muutus	-15%	-10%	-5%	Muutuseta	5%	10%	15%
15%	-152 434	-156 601	-160 746	-164 869	-168 970	-173 050	-177 108
10%	-156 762	-161 166	-165 545	-169 901	-174 233	-178 542	-182 827
5%	-161 606	-166 274	-170 916	-175 532	-180 122	-184 687	-189 226
Muutuseta	-167 060	-172 026	-176 962	-181 870	-186 750	-191 603	-196 428
-5%	-173 242	-178 543	-183 814	-189 053	-194 261	-199 439	-204 587
-10%	-180 299	-185 984	-191 635	-197 251	-202 834	-208 382	-213 898
-15%	-188 420	-194 546	-200 634	-206 684	-212 697	-218 672	-224 611

Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahjude mõõtmiseks

Selleks et hinnata tuleviku krediidikahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumendid sarnaste riskitunnuste põhjal, selliselt, et avatus riskile grupis on homogeenne. Sellise rühmitamise teostamiseks peab kontsernil olema piisavalt informatsiooni, et olla statistiliselt usaldusväärne.

Kui sisemiselt ei ole piisavalt informatsiooni kättesaadav, siis Kontsern on kaalutlenud võrreldavaid sisemisi / välimisi täiendavaid andmeid, mida kasutada modelleerimise eesmärkidel.

Karakteristikad ja iga täiendav andmestik, mida on kasutatud, et määratleda grupeerimiseid, hõlmab tooteliiki, lepingutüüpi, turgu, lepingu üle tähtaja võlgnevuse tasumate päevade arvu, lepingu vanus kuudes bilansis. Nende grupeerimise asjakohasust monitooritakse ja vaadatakse üle perioodiliselt.

Avatus krediidiriskile**(i) Raha ja raha ekvivalendid**

Pangakontode saldod, mida kajastatakse osana Kontserni rahast ja raha ekvivalentidest, on rühmitatud vastavalt pankade krediidiireitingutele (Moody's pikaajaline reiting) alljärgnevalt:

Reiting	Lisad	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Aa3		137 835	26 153	2 500
Baa3		4 382	0	0
Aa2		1 121	0	0
N/A		27	0	0
Kokku	9	143 365	26 153	2 500

Kontserni juhtkonna hinnangul ei ole mingit indikatsiooni raha ja raha ekvivalentide väärtuse vähenemisele, kuna Kontsern hoiab oma likviidseid varasid väga hea reitinguga pankades. Juhtkond on hinnanud, et ECL finantsinstitutsioonide saldodelt on ebaoluline korrespondentpartnerite tugevate reitingute ja nende finantsseisundi tõttu.

(ii) Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded koosnevad muudest nõuetest seotud osapoolte vastu, tulevaste kulude eest tehtud ettemaksetest, ettemaksetest hankijatele ja ettemaksetest Maksuametile.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded on täidetud bilansipäevajärgselt või kannavad juhtkonna hinnangul väga madalat krediidiriski.

(iii) Laenud ja nõuded klientidele

Alljärgnev tabel sisaldab finantsinstrumentide, millele ECL allahindlus on kajastatud, krediidiriskile avatud summade analüüsi.

31.12.2019					
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluaegne ECL	Faas 3 Eluaegne ECL	Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga laenud	Kokku
Refinantseerimine	1 072 266	306 382	102 503	0	1 481 151
Tarbijakrediidid	660 657	255 329	10 354	346 973	1 273 313
Kinnisvaralaenud	253 947	73 735	276 541	252 388	856 611
Liisingud	87 872	14 752	37 233	72 230	212 087
Muud	111 514	9 895	0	0	121 409
Bruto jääkväärtus	2 186 256	660 093	426 631	671 591	3 944 571
Krediidikahju allahindlus	-59 955	-44 633	-56 796	-20 486	-181 870
Neto jääkväärtus	2 126 301	615 460	369 835	651 105	3 762 701

Detailne selgitus antud laenude liikide kohta on lisatud alljärgnevalt:

- **Refinantseerimine** – tagamata laenud eraisikutest klientidele võlgnevuste konsolideerimiseks ja olemasolevate kohustuste refinantseerimiseks.
- **Tarbijakrediidid** – tagamata laenud, mis on väljastatud eraisikutest klientidele standardseil tingimusil, millede puhul väljastatud krediidi kasutusotstarve ei ole limiteeritud.
- **Kinnisvaralaenud** – laenud, mis on väljastatud eraisikutest klientidele ja väikeettevõtetele standardseil tingimusil, mis on tagatud peamiselt eluasemete hüpoteekidega, peamiselt tarbimise ja käibevahendite saamise eesmärkidel.
- **Liisingud** – laenud, mis on väljastatud eraisikutest klientidele, et finantseerida sõiduvahendite soetamist.
- **Muud** – laenud, mis on väljastatud äriühingutele ning tagatud isiklike käendustega või muud väiksemad laenud äriühingutele, peamiselt käibevahendite saamiseks ja põhivaradesse investeerimiseks.

Perioodi jooksul kajastatud krediidikahjude allahindlus on mõjutatud mitmesuguste tegurite poolt. Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid:

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Ostetud või algselt hinnatud krediidi-kahjumiga laenud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL	Eluaegne ECL		
Krediidikahjude allahindlus seisuga 1. jaanuar 2019	0	0	0	0	0
Krediidikahjude allahindlus seisuga 31. detsember 2019	-59 955	-44 633	-56 796	-20 486	-181 870

Kuna laenude väljastamise äritegevus oli perioodil 2019 alustamisjärgus, siis sellest tulenevalt ei toimunud olulisi krediidikahjusid ega mahakandmisi.

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses, et aidata selgitada nende olulisust krediidikahjude allahindluse muutustele kogu portfellile kokku.

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjuga laenud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL	Eluaegne ECL		
Bruto jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2019	300 000	0	0	0	300 000
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	3 480 666	0	0	1 516 531	4 997 196
Liikumised:					
Liikumine faasist 1 faasi 2	-660 093	660 093	0	0	0
Liikumine faasist 1 faasi 3	-426 631	0	426 631	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine lõpetati perioodi jooksul, va mahakandmised	-543 230	-33 853	-9 974	-900 363	-1 487 420
Viitintressi muutused	35 544	33 853	9 974	55 423	134 794
Bruto jääkväärtus seisuga 31. detsember 2019	2 186 256	660 093	426 631	671 591	3 944 571

Tagatis

Alljärgnevalt on esitatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate laenude tagatiste kirjeldus:

	Bruto jääkväärtus	Allahindlus	Neto jääkväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Korrigeeritus soetusmaksumuses kajastatud laenud				
• Refinantseerimine	1 481 151	-84 835	1 396 316	N/A
• Tarbijakrediidid	1 273 313	-31 506	1 241 807	N/A
• Kinnisvaralaenud	856 611	-49 620	806 991	Piisav*
• Liisingud	212 087	-7 709	204 378	N/A
• Muud	121 409	-8 201	113 209	N/A
Kokku krediitkahjumiga varad	3 944 571	-181 870	3 762 701	3 132 895

*Tagatise väärtus on vähemalt 1,5 kordne laenu väljastatud summa, kaalutletud piisavana

Informatsioon laenude tagatiste kohta

Erinevatele toodetele määratud tagatised koosnevad isiklikest käendustest, hüpoteekidest, registerpantidest ja muudest sarnastest tagatistest. Tagatised lepatakse klientidega kokku vastavalt tootepõhisele riskianalüüsile ja sisemistele regulatsioonidele. Reeglina seatakse tagatise, et minimeerida riske Kontsernile aktsepteeritavale tasemele.

Klientidele antud laenude esmasel arvelevõtmisel määratakse tagatise õiglane väärtus vastavate tagatiste tüüpidele tavapäraselt rakendatavate hindamistehnikate alusel. Turuväärtuseid (või ostuhindu, oleneb, kumb madalam on) kasutatakse tagatiseks pakutava kinnisvara ja vallasvara puhul. Tagatise väärtust peaks ümber kaalutlema perioodiliselt. Selle sagedus ja tingimused peamiselt sõltuvad, kas staatuse on toimiv / mittetoimiv ning kui suur on nõude jääk. Eluasemena kasutatava kinnisvara väärtust arvutatakse perioodiliselt ümber, rakendades indekseid. Garantiisid ja kinnitusi, mis on välja antud teiste osapoolte poolt (eraisikud, juriidilised isikud), kuigi need vähendavad riski, loetakse ebaoluliseks ja neid siinkohal ei avalikustata. Kui laenu nõue on tagatud erinevate tagatise tüüpide poolt, siis nende prioriteetsus tagatise kajastamisel sõltub likviidsusest. Väärtpabereid, raha ja garantiisid käsitletakse kõrgeima likviidsusega tagatise tüüpidenä, millele järgneb eluasemena kasutatav kinnisvara ja siis muu kinnisvara. Vallasvara, nagu näiteks transpordivahendid, seadmed ja muud varad, käsitletakse nii, et nende likviidsust loetakse kõige madalamaks.

Tagatiste hindamine

Statistilise ümberhindamise (indekseerimine) alusel teostatavaid eluasemena kasutatava kinnisvara hindamisi teostatakse vastavalt vajadusele või vähemasti kord aastas Eestis, Lätis ja Leedus ja see tegevus katab maju, kortereid ja eluasemena kasutatava kinnisvara maaüksusi, mis on panditud eraisikutest laenusajate kõikide krediittoodete tagatiseks. Kõik varad, mis on panditud Kontsernile või mis on võetud rendile, peavad olema hinnatud vähemasti kord aastas. Erandeid võib kinnitada kõrgeima otsustusõigusega organ, lisades erandi põhjendatuse.

Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk, mis on krediidiriski lahutamatu osa, ilmneb suurte laenujääkide kontsentreerumisel ühele individuaalsele osapoolle, omavahel seotud osapoolte gruppidele või omavahel mitteseotud osapoolte gruppidele, millele puhul riski mõjutab üks ja sama üldine riskifaktor. Kontsentratsiooniriskina kaalutleb Kontsern nii ühe osapoolle vastu olevaid nõudeid, kui ka seotud osapooli ja samuti neid, keda saab seostada sama tegevusvaldkonna, geograafilise territooriumi või riskifaktori alusel.

Oma igapäevases äritegevuses väldib Kontsern kontsentratsiooniriskide võtmist, keskendudes peamiselt väikese ja keskmise suurusega laenudele, et vältida suuri üksiklaenujääke. Kontsern ei välista suurte laenusummade väljastamist piisavate tagatiste korral koos teiste nõutud tingimustega. Seisuga 31. detsember 2019 Kontsernil ei olnud olulisi kontsentratsiooniriske. Väljastatud laenude portfelli põhiosa koosneb eraisikutele antud laenudest ja individuaalselt olulisi üksikutele eraldiseisvatele osapooltele antud krediidisummasid ei olnud.

b) Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei ole suuteline täitma tähtaegselt oma finantskohustusi. Kontserni lähenemine likviidsuse juhtimiseks on tagada alati piisav likviidsus oma finantskohustuste tähtaegseks täitmiseks. Et vältida likviidsusrisiki, juhtkond võtab arvesse detailsete rahavoogude prognoose ja planeerib hoolikalt investeeringute ajastamist.

Alljärgnev tabel analüüsib Kontserni finantskohustusi ja -varasid asjakohaste grupeeringute kaupa täitmistähtaegade alusel. Allesitatud tabelis avalikustatud summad näidatakse diskonteerimata kogusummades.

Seisuga	Lisad	Vähem kui 1 aasta	1 kuni 5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
31.12.2019 Kohustused					
Laenukohustised	19	2 184	7 597 809	0	7 599 993
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	171 715	0	0	171 715
Kohustused kokku		173 899	7 579 809	0	7 771 708
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	35 424	0	0	35 424
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 485 896	4 193 974	564 163	6 244 032
Varad kokku		1 521 320	4 193 973	564 163	6 279 456
Likviidsuslõhe		1 347 421	-3 403 836	564 163	-1 492 252
31.12.2018 Kohustused					
Laenukohustised	19	0	1 253 970	0	1 253 970
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	40 581	0	0	40 581
Kohustused kokku		40 581	1 253 970	0	1 294 551
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	303 057	0	0	303 057
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	0	444 000	0	444 000
Varad kokku		303 057	440 000	0	747 057
Likviidsuslõhe		262 476	-809 970	0	-547 494
27.09.2017 Kohustused					
Laenukohustised	19	0	0	0	0
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	0	0	0	0
Kohustused kokku		0	0	0	0
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	0	0	0	0
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	0	0	0	0
Varad kokku		0	0	0	0
Likviidsuslõhe		0	0	0	0

Likviidsuslõhe kaetakse äritegevuse tuludega ja emattevõttelt saadavate finantseeringutega.

Vaata ka likviidsusrisiki infot, mis on avalikustatud Peatükis 4 d) "Kapitali juhtimine" ja Lisas 24 "Tegevuse jätkuvus".

c) Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude õiglane väärtus kõigub turuhindande muutuste tõttu.

Tururisk sisaldab peamiselt intressimäära riski, Finantsinstrumendid, mida mõjutab tururisk, hõlmavad intressikandvaid laene ja muid võlakohustusi.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude õiglane väärtus kõigub intressimäärade muutuste tõttu turul.

Kontserni avatus intressimäärade muutuse riskile turul seondub peamiselt Kontserni pikaajaliste kohustustega millele on rakendatav muutuv intressimäär.

Kontsern juhib oma intressimäära riski, kujundades balansseeritud portfelli fikseeritud ja ujuva intressimääraga laenudest ja võetud võlakohustustest.

Seisuga 31.12.2019, 31.12.2018 ja 27.09.2017 ei olnud Kontsernil ühtegi intressikandvat laenukohustust ujuva intressimääraga, millelt võinuks tekkida intressimäära risk.

Eksisteerivatel võetud intressikandvatel laenudel on määratud intressimäärad.

d) Kapitalijuhtimine

Kontsern kasutab riskipõhist kapitaliplaneerimist, mis tagab, et kõik riskid on adekvaatselt kaetud omavahenditest igal ajahetkel. Omakapital on defineeritud kui Kontserni omakapital.

Kontserni kapitalijuhtimise esmane eesmärk on tagada, et Kontsern säilitab oma krediidiireitingu ja omakapitali suhtarvu, et toetada Kontserni äritegevust ja maksimeerida aktsionäride väärtust.

Kontserni kapital sisaldab intressikandvaid laene ja muid kohustusi ja omakapitali. 31. detsembril 2019 ja 2018 lõppenud aastatel ei tehtud muudatusi kapitali juhtimise eesmärkides, regulatsioonides või protsessides.

Kontsern monitoorib omakapitali suhtarvu, mida arvutatakse jagades omakapitali varadega kokku, eesmärk on hoida suhtarvu üle 300%. Kontserni omakapital sisaldab osakapitali, kohustuslikku reservi ja jaotamata kasumit.

Vaata ka infot **Peatükis 4 b) "Likviidsusrisk"** ja **Lisas 24 "Tegevuse jätkuvus"** avalikustatud likviidsusriski detailides.

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Kokku omakapital*	-1 313 211	-11 371	2 500
Kokku varad	4 138 649	869 210	2 500
Omakapitali suhtarv	-30.52%	-1,31%	100.00%

*Omakapital on negatiivne seisuga 31.12.2019 ja 31.12.2018

Omakapital kokku seisuga 31.12.2019 ja 31.12.2018 ei vastanud Eesti Vabariigi äriseadustiku nõuetele. Vaata täiendavat informatsiooni **Lisas 24**.

5. Intressitulu ja -kulu

	2019	27.09.2017- 31.12.2018
Efektiivse intressimäära meetodil arvatud intressitulu		
Refinantseerimine	92 902	0
Tarbijakrediidid	83 389	0
Kinnisvaralaenud	78 618	0
Muud	19 971	3 649
Kokku efektiivse intressimäära meetodil arvatud intressitulu	274 880	3 649
Muu sarnane tulu		
Liisingud	53 910	0
Kokku muu sarnane tulu	53 910	0
Kokku intressitulu	328 790	3 649
Intressitulu turgude lõikes:		
Eesti	235 434	3 649
Läti	78 187	0
Leedu	15 169	0
Kokku intressitulu turgude lõikes	328 790	3 649
Intressi- ja muu sarnane kulu		
Intressikulu intressikandvatelt laenudelt	-286 783	-10 770
Kokku intressi- ja muu sarnane kulu	-286 783	-10 770
Netokasum (-kahjum) intressi- ja muust sarnasest tulust	42 007	-7 121
Muud äritegevuse tulud		
Viivised	36 410	0
Muud	5 571	0
Kokku muud äritegevuse tulud	41 981	0
Kokku äritegevuse tulud (kulud)	83 988	-7 121

6. Administratiivsed ja tegevuskulud

	2019	2018
Portfellide haldamiskulud	85 172	0
Tasud, maksud ja kindlustus	20 672	7
Reisid ja transport	28 971	0
Telekommunikatsioon ja andmeside	57 873	114
Kontor ja sisustus	94	0
Seadmed ja tarvikud	9 436	0
Turundus ja arendus	68 602	0
Personal ja kooolitus	21 127	2 693
Professionaalsed teenused	135 400	0
Muud mitmesugused tegevuskulud	360	1 221
Kulum ja amortisatsioon	1 169	0
Kokku tegevuskulud	428 876	4 035

7. Tööjõukulud

	2019	2018
Töötasud ja palgad	465 479	37 609
Sotsiaalmaksude kulu	120 412	12 607
Kokku tööjõukulud	585 891	50 216
Töötajate keskmine arv	17	3

8. Muud finantstulud ja -kulud

	2019	2018
Kapitaliosalusemeetodi kahju investeeringule (Lisa 13)	-172 978	0
Finantstulu tütarettevõtetelt (Lisa 14)	1 721	0
Muu finantstulu	12	1
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 733	1

9. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Raha pangakontodel	143 365	26 153	2 500
Kokku	143 365	26 153	2 500

10. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 20)	39	0	0
Ettemaksed	16 349	300 000	0
Muud nõuded	19 036	3 057	0
Kokku, sealhulgas:	35 424	303 057	0
Lühiajaline:	35 424	303 057	0
Pikaajaline:	0	0	0

Ettemaksed seisuga 31.12.2019, 31.12.2018 ja 27.09.2017 sisaldavad ettemakseid äritegevuse eest (sealhulgas ettemaksed rendi, meedia, teenuste ja muude sarnaste tegevuste eest; saldo 300 000 EUR seisuga 31.12.2018 sisaldab ettemaksu, mis on seotud investeringuga omakapitali instrumentidesse, vaata **Lisa 14** täiendava info saamiseks). Muud nõuded on seotud muude äritegevuse teenustega.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded sisaldavad nõudeid seotud osapoolte vastu seisuga 31. detsember 2019 summas 19 035 eurot (31.12.2018: 3 057 eurot, ja 27.09.2017: 0 eurot, vaata rohkem detailset infot **Lisas 22**).

11. Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
Refinantseerimine	1 481 151	0	0
Tarbijakrediidid	1 273 313	0	0
Kinnisvaralaenud	856 611	0	0
Liisingud*	212 087	0	0
Muud	121 409	300 000	0
Kokku	3 944 571	300 000	0
Allahindlused	-181 870	0	0
Kokku, sealhulgas:	3 762 701	300 000	0
Lühiajaline osa:	1 089 162	300 000	0
Pikaajaline osa:	2 673 539	0	0

*Liisingute portfell koosneb kapitalirendilepingute portfellidest, mis omandati Läti tütarettevõtte omandamise tulemusena, vaata rohkem detaile **Lisas 12** ja **Lisas 14**.

12. Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud

31.12.2019	Bruto investeering liisingutesse	Teenimata intressi -tulu	Bilansiline liisingute netoväärtus
Graafikujärgsed maksed ühe aasta jooksul	217 265	-28 477	188 788
Graafikujärgsed maksed 1 – 5 aasta jooksul	25 359	-2 060	23 299
Kokku	311 745	-30 537	212 087

13. Investeeringud omakapitali instrumentidesse

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Investeeringud osadesse	0	240 000	0
Kokku	0	240 000	0

Investeeringud omakapitali instrumentidesse seisuga 31. detsember 2018 koosneb 10.048 % investeeringust Eestis registreeritud ettevõttesse eesmärgiga arendada krediidiandmise tegevusi. Ettemaks osade eest on seotud sama investeerimistehinguga. Käesolevate finantsaruannete koostamise seisuga on ülalmainitud investeerimistehing lõpule viidud (kontroll omandatud alates 1. juunist 2019, vaata samuti ka **Lisa 14** täiendava info saamiseks). Investeeringule on rakendatud samm-omandamise põhimõtteid, millest tulenevalt on kajastatud kahju meetodi rakendamisest summas 172 978 eurot.

14. Äriühendused

Kontserni emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ (varasema ärinimega Forward View OÜ omandamise kuupäeva seisuga) omandas 1. juunil 2019 (kaalutletud kui omandatud ettevõtte üle kontrolli ülevõtmise kuupäev) 89.952% ettevõtte Fresh Finance OÜ osadest (registreeritud Eestis, varasem ärinimi SigmaCapital OÜ), kes on Eestis litsentseeritud krediidiandja.

Kontserni emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ (varasema ärinimega Forward View OÜ omandamise kuupäeva seisuga) omandas 1. märtsil 2019 (kaalutletud kui omandatud ettevõtte üle kontrolli ülevõtmise kuupäev) 100% ettevõtte Fresh Finance AS osadest (registreeritud Lätis, varasem ärinimi AS (akciju sabiedrības) Motoro Leasing), kes on Lätis litsentseeritud krediidiandja.

Kontserni emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ (varasema ärinimega Forward View OÜ omandamise kuupäeva seisuga) omandas 1. jaanuaril 2019 (kaalutletud kui omandatud ettevõtte üle kontrolli ülevõtmise kuupäev) 100% (Aksiaseltsile PlusPlus Capital kuuluva) ettevõtte Fresh Finance UAB osadest (registreeritud Leedus, varasem ärinimi PlusPlus Finance UAB), kes on Leedus litsentseeritud krediidiandja.

Kontrolli omandamise kuupäeval olid omandatud ettevõtete varad ja kohustused ja netovarad jääkväärtuses alljärgnevad:

Omandatud ettevõtte	Registreerimise asukohamaa	Kontrolli omandamise kuupäev	Omandamise informatsioon kontrolli ülevõtmise kuupäeva seisuga		
			Varad kokku	Kohustused kokku	Netovarad
Fresh Finance OÜ	Eesti	01.06.2019	1 085 805	609 449	476 356
Fresh Finance AS	Läti	01.03.2019	460 733	226 706	234 027
Fresh Finance UAB	Leedu	01.01.2019	31 863	5 141	26 722
Kokku			1 578 401	841 296	737 105

Vaata omandamistele rakendatud arvestuspõhimõtteid **Lisas 2 "Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest"** sektsioon **a) "Konsolideerimise alused"**.

Finantsaruannete kirjed	Õiglane väärtus omandamisel		
	Fresh Finance OÜ	Fresh Finance AS	Fresh Finance UAB
Raha ja raha ekvivalendid	116 983	7 247	793
Äritegevuse ja muud nõuded	1 388	12 955	0
Laenud ja nõuded klientidele	959 772	310 585	31 070
Materiaalne põhivara	7 662	0	0
Võlad tarnijatele	-5 736	-4 586	-142
Laenukohustused*	-603 713	0	-5 000
Kokku netovarad	476 356	326 201	26 721
Omandatud osalus	89,952%	100%	100%
Kokku omandatud netovarad	428 492	326 201	26 722
Osaluse eest makstud	-600 000	-326 201	-25 000
Firmaväärtus (+ / -)	-190 666	0	1 721
Kontserni poolt alates osaluse omandamisest majandusaastal 2019 teenitud intress ja muu sarnane tulu	235 434	24 278	15 169
Võimalik mõju tulemile	0	0	0
Intress ja muu sarnane tulu majandusaastal 2019, mille Kontsern oleks võinud teenida, kui osalused oleksid olnud omandatud alates 01.01.2019	247 811	36 452	15 169
Võimalik mõju perioodi kasumile (kahjumile)	12 377	12 174	0
Kokku võimalik mõju perioodi kasumile (kahjumile)	12 377	12 174	0

*Fresh Finance AS laenukohustused on Kontsernis konsolideerituna elimineeritud, kuna need omandati Kontserni poolt äriühenduse käigus.

Potentsiaalselt kogu efekt kasumile (kahjumile) majandusaastal 2019, juhul kui omandatud ettevõtted oleksid omandatud alates 1. jaanuarist 2019, oleks ulatunud 24 551 euron – ettevõttest Fresh Finance OÜ 12 377 eurot, ettevõttest Fresh Finance AS 12 174 eurot, ja ettevõttest Fresh Finance UAB 0 eurot, vaata detaile eellesitatud tabelis

2019. aasta omandamiste tulemusena kajastati firmaväärtus summas 190 666 eurot

Fresh Finance UAB omandamine summas 1 721 eurot on kajastatud muu finantstulu ja -kuluna kogusummast 1 733 eurot, vaata ka **Lisa 8**.

15. Firmaväärtus

Firmaväärtus summas 190 666 eurot tulenes äriühingust ettevõttega Fresh Finance OÜ (registreeritud Eestis, varasem ärinimi SigmaCapital OÜ), 89.952% ettevõtte aktsiaid omandati majandusaastal 2019, kontroll omandatava üle saavutati 1. juunil 2019, vaata täiendavat infot **Lisas 14**.

Äriühenduste esmane eesmärk oli strateegiline otsustus omandada litsentseeritud krediidiandjad kõikidel turgudel, kus Kontsern on aktiivne (hetkeseisuga Eesti, Läti ja Leedu). Omandaja omandas kontrolli omandatava üle omandades 100% tema osadest, tehing vaadati üle ja aktsepteeriti maikuu 2019 Eesti Finantsinspeksiooni poolt.

Kvalitatiivsed faktorid, mille kaalutlusel firmaväärtus kajastati olid oodatavad sünergiad äritegevuste kombineerimisest omandaja ja omandatava vahel, ja immateriaalsed varad, mis omandati, kuid ei kvalifitseerunud eraldiseisvaks kajastamiseks.

Omandamise kuupäeva seisuga iga peamise omandatud varade ja kohustuste klassi õiglane väärtus, sealhulgas nõuete õiglane väärtus ja lepinguliste oodatavate rahavoogudega seotud hinnangud ja tehingu eest ülekantud tasude õiglane väärtus kokku on avalikustatud at **Lisas 14**.

Kaetava väärtuse testimisel majandusaasta 2019 lõpus tehti eeldused omandatud alusvaradelt oodatavatele rahavoogudele ja kaalutleti hinnatud tagatisvarasid. Teostati tagatisvarade detailne ülevaatus ja kaalutleti tagatise väärtuse ja laenujäägi suhet (LTV) analüüsi. Kaetava väärtuse testimine tulemusena ei tuvastatud olulist omandatud firmaväärtuse väärtuse vähenemist.

Kaetava väärtuse testimisel kaalutleti omandatud ettevõtet kui raha teenivat üksust. Testimine projekteeriti viiele aastale ja kasutati diskontomäära 11%. Eeldusteks sensitiivsuse testimisel olid muutused intressimäärades ja allahindluse määrades 1 – 3 protsendipunkti võrra, mis baseeruvad varasemale kogemusele. Sensitiivsustesti tulemusena ei tuvastatud olulist omandatud firmaväärtuse väärtuse vähenemist.

Seisuga 31.12.2019, 31.12.2018 ja 27.09.2017 ei olnud Kontsernis täielikult amortiseerunud immateriaalseid varasid.

16. Omakapital

	Lihtosad		
	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Osakapital	50 000	50 000	2 500
Lihtosade arv	500	500	25
Osa nominaalväärtus	100	100	100

Majandusaastal 2018 suurendati osakapitali 47 500 euro võrra kuni 50 000 euron sissemakstud kapitalina.

Osanik	31. detsember 2019		31. detsember 2018		27. september 2017	
	Hoitavate osade arv	Protsent	Hoitavate osade arv	Protsent	Hoitavate osade arv	Protsent
Aktsiaselts PlusPlus Capital	500	100%	500	100%	25	100%
Kokku	500	100%	500	100%	25	100%

17. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud

Kuna ei ole olnud positiivseid jaotamata kasumeid, siis ei ole deklareeritud majandusaastate 2019 ega 2018 eest dividende. Dividendimaksete ettepanekut kuuluvad osanike üldkoosolekul kinnitamisele ja ei ole kajastatud kohustusena 31. detsembri seisuga 2019 ja 2018.

Seisuga 31. detsember 2019 oli maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus, mis oleks võinud tekkida kui kõik jaotamata kasumid oleksid dividendidena välja makstud, 0 eurot (31.12.2018: 0 eurot, 27.09.2017: 0 eurot) ja seetõttu oleks saanud välja maksta netodividendina 0 eurot (31.12.2018: 0 eurot, 27.09.2017: 0 eurot), kuna ei ole olnud positiivseid jaotamata tulemeid. Vaata seotud infot omakapitali taastamise kohta **Lisas 24**.

18. Võlad tarnijatele ja muud kohustused

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Võlad tarnijatele	29 918	604	0
Kohustused töövõtjatele	59 152	12 422	0
Maksukohustused (Lisa 20)	59 306	15 133	0
Muud kohustused (Lisa 22)	23 339	1 652	0
Total	171 715	29 811	0

Võlad tarnijatele ja muud kohustused sisaldavad kohustusi seotud osapooltele (vaata **Lisa 22**) seisuga 31. detsember 2019 summas 316 300 eurot (31.12.2018: 12 422 eurot ja 27.09.2017: 0 eurot). Võlad tarnijatele ja muud kohustused on tasutavad Kontserni tavapärase äritegevuse tsükli jooksul (normaaljuhul kaheteist kuu jooksul).

19. Laenukohustised

	31.12.2019	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	4 937 184	2 184	4 935 000	12%	2023
Intressikohustus*	292 961	0	292 961		
Kohustus kokku	5 230 145	2 184	5 227 961		

	31.12.2018	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	840 000	0	840 000	12%	2023
Intressikohustus*	10 770	0	10 770		
Kohustus kokku	850 770	0	850 770		

	27.09.2017	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	0	0	0		
Intressikohustus*	0	0	0		
Kohustus kokku	0	0	0		

*Muud laenud on antud Kontserni emaettevõtja Aktsiaselts PlusPlus Capital poolt, vaata seotud osapooltega tehingute saldode infot **Lisas 22**. Intressikohustus on eelmainitud võetud laenult kogunenud viitintress, mis kuulub tasumisele Kontserni emaettevõtjale Aktsiaselts PlusPlus Capital.

Majandusaastal 2019 toimusid järgmised muutused intressikandvate laenude ja muude võlakohustuste saldodes:

Laenukohustused	Saldo seisuga 31.12.2018	Perioodi jooksul võetud laen	Perioodi jooksul tasutud laen	Saldo seisuga 31.12.2019
Muud laenud*	840 000	4 097 184	0	4 937 184
Intressikohustus*	10 770	282 191	0	292 961
Kokku	840 000	4 097 184	0	4 937 184

*Muud laenud on võetud Kontserni emaettevõttelt Aktsiaselts PlusPlus Capital, vaata infot seotud isikute tehingute ja saldode kohta **Lisas 22**. Intressikohustus on viitintress, mis on kogunenud ülalmainitud võetud laenult ja kuulub tasumisele Kontserni emaettevõttele Aktsiaselts PlusPlus Capital.

Intressikulu kokku, makstud intressid ja osapoolte vahel tasaarveldatud intressid, mis on seotud ülalolevas tabelis esitatud summadega olid järgmised: kogunenud seisuga 31.12.2018 kokku summas 10 770 eurot ja seisuga 31.12.2019 kokku summas 292 961 eurot, majandusaastal 2019 ei toetatud tasaarveldusi ega intressimakseid.

20. Maksukohustused ja -ettemaksed

	31.12.2019		31.12.2018		27.09.2017	
	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused
Käibemaks	0	11 151	0	0	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	24 382	0	5 234	0	0
Erisoodustuste tulumaks	0	155	0	6	0	0
Sotsiaalmaks	0	21 778	0	8 921	0	0
Pensionikindlustuse makse	0	751	0	540	0	0
Töötuskindlustuse makse	0	1 089	0	432	0	0
Maksude ettemaksukonto saldo	39	0	0	0	0	0
Kokku maksukohustused ja - ettemaksed (Lisa 10, Lisa 18)	39	59 306	0	15 133	0	0

21. Siduvad ja tingimuslikud kohustused

Võimaliku maksuauditiga seotud kaalutlused

Eesti

Maksuhaldurid ei ole alustanud ega varasemalt sooritanud maksuauditeid ega individuaaljuhtumi auditeid üheski Kontserni ettevõttes. Maksuhalduritel on õigus verifitseerida äriühingute maksuaruandlust kuni viie aasta jooksul alates maksuaruandluse esitamisest ning vastavalt leitavatele vigadele, määrata täiendavaid makse, intresse ja trahve. Juhtkonna hinnangul ei eksisteeri mingeid asjaolusid, mis võiksid viia maksuhalduri Kontsernile oluliste täiendavate maksude määramisele.

Läti ja Leedu

Juhtkonna hinnangul ei eksisteeri mingeid asjaolusid, mis võiksid viia maksuhalduri Kontsernile oluliste täiendavate maksude määramisele.

.

22. Tehingud seotud osapooltega

Osapooli loetakse seotuks, kui ühel osapoolel on võimekus kontrollida teist osapoolt või teostada olulist mõjuvõimu teise osapoole üle, tehes finantsilisi või põhitegevuslikke otsustusi. Ülim kontrolli omav emaettevõtte on Kontsernile ettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital. Peamine kohustus seotud osapooltele koosnev Aktsiaseltsilt PlusPlus Capital saadud laenudest (vaata detaile **Lisas 19**). Saldodele seotud osapooltega, sealhulgas emaettevõtte ja juhtkond, ei ole tehtud allahindlusi.

Kontserni finantsaruannete koostamisel on järgmisi osapooli loetud seotud osapoolteks:

- omanikud, kellel on oluline mõju Kontsernile ja nendega seotud ettevõtetele;
- juhtkonna liikmed ja nende poolt kontrollitavade ettevõtted (koos viidatud kui juhtkond);
- ülalmainitud isikute lähedased sugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 1 pakub informatsiooni Kontserni struktuuri kohta, sealhulgas tütarettevõtete detailid ja valdusettevõtte. Alljärgnev tabel sisaldab infot vastaval majandusaastal seotud osapooltega tehingusse astunud ja teostatud tehingute kogusummade kohta.

	31.12.2019		31.12.2018		27.09.2017	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Valdusettevõtte	0	5 251 732	0	851 322	0	0
Juhtkond ja investorit, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju kontsernile ja nendega seotud ettevõtted, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	19 035	1 157	0	0	0	0
Kokku	19 035	5 252 889	0	851 322	0	0

	2019		2018	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Valdusettevõtte	12 287	0	552	0
Juhtkond ja investorit, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju kontsernile ja nendega seotud ettevõtted, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	922 217	542 623	0	0
Kokku	934 504	542 623	522	0

Võtme-juhtkonna hüved

	2019	2018
Palgad ja töötasud	127 285	19 109
Kokku	127 285	19 109

Juhtkonna liikmetega on kokku lepitud lahkumishüvitised kogusummas 17 tuhat eurot.

23. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

2019. aasta lõpus ilmusid Hiinast esimesed uudised COVID-19 (koroonaviirus) kohta. Aasta lõpuks oli olukord selline, et Maailma Terviseorganisatsioonile (*World Health Organisation*) raporteeriti piiratud arv tundmatu viiruse juhtumeid. 2020. aasta esimestel kuudel levis viirus juba globaalselt ja kvalifitseeriti pandeemiaks. Kuna antud situatsioon on käesolevate konsolideeritud finantsaruannete avaldamise hetkel endiselt arenev, siis näib, et negatiivne mõju globaalsele ja kohalikule majandusele võib olla tõsisem, kui esialgselt eeldati.

Me oleme kaalutlenud COVID-19 (koroonaviirus) pandeemia puhangut ja selle lühiajalisi ning pikaajalisi võimalikke mõjusid Kontsernile. Me leiame, et antud haiguspuhang on mittekorrigeeriv bilansipäevajärgne sündmus, mis ei mõjuta varade ja kohustuste mõõtmist konsolideeritud finantsaruannetes seisuga 31. detsember 2019 või lõppenud aasta kohta. Kuna situatsioon on alles arenev, siis peab juhtkond ebapraktiliselt avaldada kvantitatiivset hinnangut antud puhangu potentsiaalse mõju kohta Kontsernile.

Ettevõtte juhtkond hindab siiski, et lühiajaliselt (12 kuu jooksul alates käesoleva aastaaruande koostamise hetkest) on mõju Ettevõtte rahavoogudele oluline ja võimalik mõju laenuportfellide bilansilisele väärtusele on **Peatükis 4** lõigus **“Sensitiivsusanalüüs”** esitatud sensitiivsusanalüüsi väärtusvahemike piires.

Järgmise sammuna alates tegevuste alustamisest majandusaastal 2019 on Kontsern jätkanud organisatsioonistruktuuri ja tegevusvahendite arendamist majandusaastal 2020. Aastal 2020 toimunud finantskliima jähnenemise tõttu seoses ülal kirjeldatud negatiivse mõjuga globaalsele ja kohalikule majandusele on Kontsern keskendunud aastal 2020 jõupingutuste tugevdamisele täiemahuliste tegevuste käivitamise ettevalmistamiseks kui ükskord üldine majanduskliima paraneb. Sisemiste arengute käigus on olnud muudatusi juhatuses: alates 17. juunist 2020 on senine juhatuse liige Juhan Peet asendatud uue liikmega Tanel Rõõm, ja alates 20. oktoobrist määrati teine juhatuse liige Merli Kesküla.

Finantsinspeksioon (*Financial Supervision Authority*, FSA) tegi Fresh Finance OÜ osas 19.10.2020 ettekirjutuse, kuna FSA jõudis järeldusele, et olemasolev üheliikmeline ettevõtte juhatuse ei vasta rakenduvatele nõuetele ning ettevõtte keelati uute krediitide väljastamise senikaua, kuni FSA tunnustab uue juhatuse liikme kõlblikuks. Ettevõtte määras täiendava juhatuse liikme, kelle sobivuse hindamine on koostöös FSA-ga toimumas ja juhtkond loodab, et see leiab lahenduse lähemas tulevikus. Ettekirjutuse kehtivuse ajal ei väljasta ettevõtte ühtegi uut laenu ja on olnud keskendunud äritegevuse, IT ja tootearenduse tegevustele ajutiselt.

Finantsaruannete koostamise perioodil alates bilansipäevast 31. detsember 2019 ei ole olnud muid tähelepanuväärseid bilansipäevajärgseid sündmusi, mis võiksid märkimisväärselt mõjutada käesolevaid finantsaruandeid. Seoses 2020. aastal arenenud ülalkirjeldatud majandusliku situatsiooni võimaliku mõjuga Kontsernile, palun vaata **Peatükis 4 “Finantsriskide juhtimine”** lõike a) “Krediidirisk”, b) “Likviidsusrisk”, c) “Tururisk”, ja d) “Kapitali juhtimine” ja **Lisas 24 “Tegevuse jätkuvus”** avaldatud infot.

24. Tegevuse jätkuvus

Kontserni tulem 31. detsembril 2019 lõppenud majandusaastal oli netokahjum summas -1 251 840 eurot (31.12.2018: -61 371 eurot) ja seisuga 31.12.2019 oli Kontserni omakapital negatiivne summas -1 090 233 eurot (31.12.2018: -11 371 eurot). Seega, Kontserni omakapital ei vasta Eesti äriseadustiku nõuetele ja eksisteerib oluline ebakindlus seoses sündmuste või tingimustega, mis võivad tekitada olulist kahtlust Kontserni võimekuses tegutseda tegevuse jätkuvuse printsiibi alusel.

Bilansipäevajärgselt on ematettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital nõustunud pakkuma kohest finantstuge Kontsernile, kui sel on finantsraskusi ja, kui vajalik, investeerima täiendavaid vajalikke vahendeid, et tagada, et Kontsern jätkab tegevust tegevuse jätkuvuse printsiibi alusel. Ematettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital samuti nõustus vastu võtma resolutsiooni vajalike meetmete rakendamiseks, et tagada Kontserni omakapitali vastavus Eesti äriseadustikuga mitte hiljem kui majandusaasta 2020 aastaaruande kinnitamise hetkeks.

Kontserni juhtkond usub, et negatiivne omakapital ei tekita probleeme seoses tegevuse jätkuvusega majandusaastatel 2020-2021. Kontsern kavatseb taastada omakapitali vastavuses Eesti äriseadustikuga tavapärase äritegevuse käigus ning tarvidusel täiendavate omakapitali sissemaksete abil.

25. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded**Emaettevõtte kasumi- ja muu koondkasumi aruanne**

	2019	27.09.2017- 31.12.2018
Äritegevuse tulud		
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodil	151 249	3 649
Intressitulu kokku	151 249	3 649
Intressikulu	-282 268	-10 770
Neto intressitulu (kulu)	-131 019	-7 121
Muud äritulud	250	0
Tegevuskulud		
Mitmesugused tegevuskulud	-224 456	-4 035
Tööjõukulud	-309 754	-50 216
Tegevuskulud kokku	-534 210	-54 251
Ärikahjum	-664 979	-61 372
Finantstulu	134 299	1
Osalus tütarettevõtete kasumis (kahjumis) kapitaliosaluse meetodil	-198 522	0
Kahjum enne tulumaksustamist	-729 202	-61 371
Tulumaks	0	0
Perioodi kahjum	-729 202	-61 371
Perioodi koondkahjum	-729 202	-61 371
Ettevõtte omanike osa kahjumist	-792 202	-61 371

Emaettevõtte finantsseisundi aruanne

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	6 673	26 153	2 500
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	56 655	303 057	0
Laenud ja nõuded klientidele	3 528 657	300 000	0
Investeeringud	992 679	240 000	0
Kokku varad	4 584 664	869 210	2 500
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED			
Omakapital			
Osakapital	50 000	50 000	2 500
Jaotamata kasum	-790 573	-61 371	0
Kokku omakapital	-740 573	-11 371	2 500
Kohustused			
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	97 276	29 811	0
Laenukohustised	5 227 961	850 770	0
Kokku kohustused	5 325 237	880 581	0
Kokku kohustused ja omakapital	4 584 664	869 210	2 500

Emaettevõtte rahavoogude aruanne

<i>eurodes</i>	2019	27.09.2017- 31.12.2018
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksustamist	-729 202	-61 371
Muutused käibekapitalis:		
Nõuded ostjate vastu ja muude nõuete muutus	1 760	303 057
Võlad tarnijatele ja muude kohustuste muutus	67 465	29 811
Laenud ja nõuded klientidele muutus	-3 584 015	-300 000
Muud korrigeerimised:		
Intressikulu	282 191	10 770
Osalus tütarettevõtete netokasumis (-kahjumis) arvatuna kapitaliosaluse meetodil	198 522	0
Kokku rahavood äritegevusest	-3 763 279	-623 847
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasu tütarettevõtte omandamisel tasutud summad	-351 201	-240 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-351 201	-240 000
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	4 095 000	840 000
Sissemakstud osakapital	0	47 500
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	4 095 000	887 500
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus	-19 480	23 653
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	26 153	2 500
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	6 673	26 153

Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

<i>eurodes</i>	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 27. september 2017	2 500	0	2 500
Osakapitali suurendamine	47 500	0	47 500
Kokku tehingud omanikega	47 500	0	47 500
Perioodi koondkasum (-kahjum)	0	-61 371	-61 371
Koondkasum (-kahjum) kokku	0	-61 371	-61 371
Seisuga 31. detsember 2018	50 000	-61 371	-11 371
Osakapitali suurendamine	0	0	0
Kokku tehingud omanikega	0	0	0
Perioodi koondkasum (-kahjum)	0	-729 202	-729 202
Koondkasum (-kahjum) kokku	0	-729 202	-729 202
Seisuga 31. detsember 2019	50 000	-790 573	-740 573

Emaettevõtja korrigeeritud konsolideerimata omakapital on alljärgnev seisuga:

	31.12.2019	31.12.2018	27.09.2017
Emaettevõtja konsolideerimata omakapital	-740 573	-11 371	2 500
Miinus tütaretevõtjate jääkväärtus konsolideerimata finantsseisundi aruandes	-992 679	0	0
Pluss tütaretevõtjate jääkväärtus kapitaliosaluse meetodil	992 679	0	0
Kokku	-740 573	-11 371	-2 500

Juhatuse allkirjad 2019. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on valmistanud Fresh Finance Group OÜ tegevusaruande ja finantsaruanded majandusaasta kohta, mis lõppes 31. Detsembril 2019.

Finantsaruanded esitavad õige ja õiglase vaate Kontserni finantspositsioonile, kasumiaruandele ja rahavoogudele.



Juhatuse liige
Tanel Rõõm

Tallinnas, 26. novembril 2020

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Fresh Finance Group OÜ aktsionäridele

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Fresh Finance Group OÜ ja selle tütarettevõtete (koos Kontserni) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2019;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse eetikanõuetele.

Asjaolu rõhutamine - negatiivne omakapital

Juhime tähelepanu asjaolule, et ettevõtte omakapital ei ole 31. detsembri 2019 seisuga vastavuses äriseadustiku nõuetega. Juhtkond on avalikustanud oma tegevusplaani omakapitali vastavusse viimiseks äriseadustiku nõuetega raamatupidamise aastaaruande lisas 24. Nimetatud asjaolu rõhutamine ei kujuta endast märkust meie arvamuse osas.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet ja Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;

- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järelame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järelused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelvalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Lauri Past'.

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rando Rand'.

Rando Rand
Vandeaudiitor, litsents nr 617

26. november 2020
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise (kahjumi katmise) ettepanek

Fresh Finance Group OÜ juhatus teeb aktsionäridele üldkoosolekul ettepaneku jaotada kasum (kahjum) järgmiselt (eurodes):

Jaotamata kasum (kahjum) seisuga 31.12.2018	-61 371
Kasum (kahjum) majandusaastal 2019	-1 251 840
Majandusaasta 2019 kasumi (kahjumi) suunamine jaotamata kasumisse (kahjumisse)	-1 251 840
Jaotamata kasum (kahjum) pärast kasumi (kahjumi) suunamist	-1 313 211



Juhatuses liige
Tanel Rõõm

Tallinn, 26. novembril 2020

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel

Fresh Finance Group OÜ müügitulu majandusaastal 2019 on tegevusalade lõikes jaotatud Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel järgmiselt:

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu (%)	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, va pandimajad	64929	370 771	100%	Jah

PUNK FINANCE

Tartu mnt 83, 10115 Tallinn
info@punkfinance.ee | +372 633 8282

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	151499	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53358614
E-posti aadress	tanel.room@punkfinance.ee