

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: PLACET GROUP OÜ

registrikood: 11198910

tänava/talu nimi, F. R. Kreutzwaldi tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10120

telefon: +372 6630114

faks: +372 6630119

e-posti aadress: info@placetgroup.com

veebilehe aadress: www.placetgroup.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 4 Muud nõuded	15
Lisa 5 Olulised käibevara allahindlused	15
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	16
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	16
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	17
Lisa 9 Laenukohustised	18
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	19
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	19
Lisa 12 Osakapital	20
Lisa 13 Müügitulu	20
Lisa 14 Teenustasu tulud	20
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	21
Lisa 16 Tööjõukulud	21
Lisa 17 Intressikulud	21
Lisa 18 Tulumaks	21
Lisa 19 Seotud osapooled	22
Lisa 20 Konsolideerimata bilanss	24
Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	26
Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	27
Aruande allkirjad	28
Vandeauditori aruanne	29

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Placet Group on rahvusvaheline kontsern, mille emaettevõtteks on Placet Group OÜ peakontoriga Eestis. Kontserni põhitegevusalaks on kiiralaenude ja tarbimisalaenude väljaandmine.

Seisuga 31.12.2016 kontsernil on järgmine struktuur:

Placet Group OÜ (Eesti) on kontserni emaettevõtja

Ettevõtte	Registreerimise riik	Investeeri osalus	Põhitegevusala
Placet Group OÜ tütarettevõtjad			
UAB Nordecum	Leedu	100%	Kiiralaenude ja tarbimisalaenude väljaandmine
Nordecum Sp. Z o.o.	Poola	100%	Kiiralaenude ja tarbimisalaenude väljaandmine
UAB Nordecum tütarvõtja			
ITM Inkasso UAB	Leedu	100%	Inkasso teenuste osutamine

2016. aastal andis Finantsinspeksioon Placet Group OÜ-le krediidiandja ja hüpoteekkrediidiandja tegevusloa. Placet Group OÜ jätkas oma tegevuse ning laenuportfelli maht on eelmise aastaga võrreldes jäänud keskmiselt samaks. Kontserni edukuse ja jätkusuutlikkuse tagab pikaajaline tegutsemiskogemus, kogenud personali olemasolu, suur püsiklientide hulk ja vastutustundliku laenamise põhimõtte järgimine. Kontsernile olulist tähendust omavad kohtuvaidlused 31.12.2016 seisuga puudusid.

Tulud, kulud ja kasum

Kontserni müügitulu moodustas 2016.a. 10 672 tuh. eurot kasvades eelkõige Poolas. Konsolideeritud puhaskasum oli 2016. aastal 1 569 tuhat eurot. Võrreldes 2015. aastaga vähenes kasum 767 tuhat eurot, mis on tingitud ebatõenäoliste nõute reservi suurendamisega ning laenuportfelli diskonteerimisega Poolas. Kontserni intressitulud ulatusid 2016. aastal 8 320 tuhande euroni, kasvades eelmise aastaga võrreldes 1 121 tuhat eurot. Intressikulud moodustasid 2016. aastal 1 418 tuhat eurot võrreldes 1 378 tuhande euroga eelmisel aastal. Laenuunõuete allahindlus ning diskonteerimine moodustas 2016. aastal 2 306 tuhat eurot, suurendades võrreldes eelmise aastaga 1 810 tuhat eurot.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	2016	2015
Müügitulu (tuh.erot)	10 672	9 372
Ärikasumi määr, %	18,63%	27,4%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,74	2,1
ROA	6,98%	9,81%
ROE	16,47%	26,14%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

■ Ärikasumimäär (%) = ärikasum/müügitulu * 100

■ Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

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

■ ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100

Personal

2016. aasta lõpu seisuga oli Kontsernis keskmine töötajate arv 59 töötajat, sh 32 Eestis ja 27 Leedus. Poolas palgalisi töötajaid ei olnud. Tööjõukulud koos sotsiaalmaksudega moodustasid 1 410 tuh.eurot. Juhatusele 2016.a. oli välja makstud tasud summas 176 tuh. eurot

Makromajandusliku keskkonda mõju tegevusele

Üldine majandus- ja tarbijate kindlustunde tõus ning vähenev tööpuudus seavad eeldused majanduskasvuks kontserni tegevusriikides 2017. aastaks

Dividendipoliitika

Emaettevõtte maksab viimastel aastatel jätkuvalt omanikele dividende. Tütarettevõtjad dividende ei maksa suunades teenitud kasumit eelmiste perioodide kahjumite kateks ning oma turgudelt tegevuse laiendamiseks. Järgmiseks aastaks väljamakstava dividendide summa majandusaasta aruande lõpetamise momendiks ei ole veel määratud.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Peamiseks eesmärgiks järgmiseks majandusaastaks on kasvatada turuosa tegevusriikides, arendades infotehnoloogiat ning pakkudes klientidele uusi lahendusi koos toote valiku laiendamisega.

Samuti kontsern jätkab finantsteenuste kvaliteedi kasvatamist ning krediitkvaliteedi suurendamist. Uutele sihtturgudele laienemist 2017. aastaks ei kavandata.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	620 474	202 677	
Nõuded ja ettemaksed	14 032 615	18 757 635	2
Kokku käibevarad	14 653 089	18 960 312	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	608 000	608 000	7
Nõuded ja ettemaksed	6 743 379	3 739 157	2
Materiaalsed põhivarad	470 456	490 781	8
Immateriaalsed põhivarad	0	4 141	
Kokku põhivarad	7 821 835	4 842 079	
Kokku varad	22 474 924	23 802 391	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 321 000	5 262 468	9
Võlad ja ettemaksed	3 079 640	3 787 493	10
Eraldised	8 400	0	
Kokku lühiajalised kohustised	8 409 040	9 049 961	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	4 539 576	5 815 760	9
Kokku pikaajalised kohustised	4 539 576	5 815 760	
Kokku kohustised	12 948 616	14 865 721	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 700 000	5 700 000	12
Ülekurss	65 829	65 829	
Realiseerimata kursivahed	-12 790	-6 347	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 204 138	841 131	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 569 131	2 336 057	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	9 526 308	8 936 670	
Kokku omakapital	9 526 308	8 936 670	
Kokku kohustised ja omakapital	22 474 924	23 802 391	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Intressitulud	8 319 827	7 198 920	13
Intressikulud	-1 417 980	-1 378 421	17
Puhas intressitulu	6 901 847	5 820 499	
Teenustasu tulud	2 352 191	2 173 201	13
Teenustasu kulud	-1 016 066	-678 363	17
Puhas teenustasutulu	1 336 125	1 494 838	
Muud finantstulud ja -kulud	-397	-11 446	
Muud äritulud	207 538	232 296	
Mitmesugused tegevuskulud	-4 842 491	-3 557 927	15
Tööjõukulud	-1 585 570	-1 412 010	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-9 694	-9 266	
Muud ärikulud	-19 664	-448	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 987 694	2 556 536	
Tulumaks	-418 563	-220 479	18
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 569 131	2 336 057	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 569 131	2 336 057	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 935 457	2 567 983	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	9 694	9 266	8
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	14 273	0	
Muud korrigeerimised	-7 840 814	-7 576 949	
Kokku korrigeerimised	-7 816 847	-7 567 683	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	585 464	-4 682 353	2
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-1 209 900	361 431	10
Laekunud intressid	7 860 307	8 245 963	4, 13
Makstud ettevõtte tulumaks	-12 378	-45 000	3, 18
Kokku rahavood äritegevusest	2 342 103	-1 119 659	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-495 854	
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	500	0	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-480 088	
Antud laenud	-1 267 000	-1 000 000	4
Antud laenude tagasimaksed	2 482 000	10 500	4
Laekunud intressid	379 854	189 225	2, 4, 13
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 595 354	-1 776 217	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	6 266 481	6 081 650	9
Saadud laenude tagasimaksed	-7 484 133	-1 650 000	9
Makstud intressid	-1 170 168	-923 549	10, 17
Makstud dividendid	-900 000	-754 000	10, 18
Makstud ettevõtte tulumaks	-225 000	-167 000	18
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-397	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-3 513 217	2 587 101	
Kokku rahavood	424 240	-308 775	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	202 677	517 799	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	424 240	-308 775	
Valuutakursside muutuste mõju	-6 443	-6 347	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	620 474	202 677	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	3 700 000	65 829	1 023		3 555 833	7 322 685
Aruandeaasta kasum (kahjum)					2 336 057	2 336 057
Emiteeritud osakapital	2 000 000				-2 000 000	0
Väljakuulutatud dividendid					-840 000	-840 000
Muutused reservides			183 977		-183 977	0
Muud muutused omakapitalis					-8 875	-8 875
31.12.2015	5 700 000	65 829	185 000		2 859 038	8 809 867
Vigade parandamise mõju			-185 000	-6 347	318 150	126 803
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	5 700 000	65 829	0	-6 347	3 177 188	8 936 670
Aruandeaasta kasum (kahjum)					1 569 131	1 569 131
Väljakuulutatud dividendid					-973 050	-973 050
Muud muutused omakapitalis				-6 443		-6 443
31.12.2016	5 700 000	65 829	0	-12 790	3 773 269	9 526 308

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Placet Group OÜ (edaspidi ka "ettevõtte") raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale. Eesti raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Seoses aruande perioodil informatsiooni esitusviisi muutmisega on korrigeeritud eelmise perioodi (2015) kasumiaruande võrreldavad andmed. Korrigeerimiste mõju on esitatud tabelis "Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused".

Lisarea nimetus	31.12.2015	Muutus	31.12.2015
Intressitulud	9 297 503	-2 098 583	7 198 920
Intressikulud	-1 391 207	12 786	-1 378 421
Puhas intressitulu	7 906 296	-1 004 449	6 901 847
Teenustasu tulud	0	2 173 201	2 173 201
Teenustasu kulud	0	-678 363	-678 363
Puhas teenustasutulu	0	1 494 838	1 494 838
Muud äritulud	306 874	-74 578	232 296
Mitmesugused tegevuskulud	-4 223 464	665 537	-3 557 927

Vigade korrigeerimine

Seoses aruandeperioodi algsaldode korrigeerimisega (seisuga 01.01.2016) on muutunud aruandeaasta (2016) raamatupidamise aruandes eelmise perioodi (2015) võrreldavad andmed bilansis ja omakapitali muutuste aruandes. Korrigeerimiste mõju eelmise aasta näitajatele on esitatud tabelis "Vigade korrigeerimine".

Lisarea nimetus	31.12.2015	Muutus	31.12.2015
Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	17 854 974	902 661	18 757 635
Kokku käibevara	18 057 651	902 661	18 960 312
Pikaajalised nõuded ja ettemaksed	3 702 739	36 418	3 739 157
Kokku põhivara	4 805 661	36 418	4 842 079
Kokku varad	22 863 312	939 079	23 802 391
Võlad ja ettemaksed	3 014 977	772 516	3 787 493
Kokku lühiajalised kohustised	8 277 445	772 516	9 049 961
Pikaajalised laenukohustised	5 776 000	39 760	5 815 760
Kokku pikaajalised kohustised	5 776 000	39 760	5 815 760
Kohustuslik reservkapital	185 000	-185 000	0
Realiseerimata kursivahed	0	-6 347	-6 347

Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	522 981	318 150	841 131
Kokku omakapital	8 809 867	126 803	8 936 670
Kokku kohustised ja omakapital	22 863 312	939 079	23 802 391

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtete finantsnäitajad on kontserni aruandes konsolideeritud rida-realt alates kontrolli omandamise kuupäevast.

Konsolideeritud aruannetes on käsitletud ema- ja tütarettevõtet ühendatud majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud kontsernisestest tehingute tagajärjel tekkinud nõuded ja kohustused, tulud ja kulud, investeeringud.

Kontserni kuuluvad ettevõtted on koostanud oma aruanded järgides samu arvestuspõhimõtteid. Juhul kui mõni konsolideeritav tütarettevõtte on koostanud oma aruande mingitest muudest põhimõtetest lähtuvalt, enne konsolideerimise läbiviimist tütarettevõtete aruannetes on tehtud vajalikud korrektuurid, mis viisid need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega. Välismaal asuvate tütarettevõtete konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded välisvaluutast ümber eurodesse. Varad (v.a. emaettevõtja investeering tütarettevõtete osadesse) ja kohustuste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeva kursi alusel ning tulud ja kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursi alusel.

Vähemusosalust kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel enne kontsernile kuuluvat puhaskasumit.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeeringu- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro (s.o. emaettevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

Finantsinvesteeringud

Pikaajalisi investeeringuid aktsiatesse, osadesse ja teistesse väärtpaberitesse, mis ei ole tütar- ega sidusettevõtted ning mida ei kavatseta hoida lunastustähtajani, kajastatakse soetusmaksumuses.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidus- ja tütarettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on konsolideerimata bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenu nõudeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahel, kasutades ajaloolist nõuete laekumiste statistikat ja sellest tulenevaid laekumiste määrasid.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks või müüakse, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Müüdnud nõue saadav tasu kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega.

Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 5 000 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrares neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Kui põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi ja seda finantseeritakse laenuga, lülitatakse laenukasutuse kulutused objekti soetusmaksumusse. Vara maksumusse kapitaliseeritakse laenukasutuse kulutused, mis on arvestatud alates vara valmistamise alustamise hetkest kuni vara valmimiseni.

Kontsern kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset ning kombineeritud meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp Kasulik eluiga

Maa ei amortiseerita

Ehitised ja rajatised 10 - 20 aastat

Seadmed 4 - 7 aastat

Sõidukid 3 - 4 aastat

Muu inventar 2 - 3 aastat

Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasuliku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine; amortiseerimist alustatakse uuesti hetkest, mil vara lõppväärtus on langenud alla tema bilansilise jääkmaksumuse.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui materiaalse põhivara objektil vahetatakse välja mõni oluline komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus objekti soetusmaksumusele, eeldusel, et see vastab materiaalse põhivara mõistele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha. Kui asendatava komponendi soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse maha kantavat maksumust lähtudes asendamise hetke soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulumi.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000**Finantskohustised**

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Bilansis kajastatakse eraldis juhul, kui ettevõtteil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Tulud

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu

Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intressitulu". Intressitulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide nõuete osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades laenulepingutega ettenähtud intressi turumäära või efektiivse intressimäära meetodit.

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Trahvidest, lepingutasudest ja muudest teenustasudest saadud tulu kajastatakse siis, kui raha on laekunud.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Välismaal (Leedu, Poola) asuvate tütarettevõtete tulumaksu kulud ja kohustused on kajastatud nende ettevõtete aruandes vastavalt selle riigi maksu seadusandlusele.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	387 030	387 030			
Ostjatelt laekumata arved	387 030	387 030			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	157	157			3
Muud nõuded	25 327 261	18 591 585	6 735 676		4
Laenunõuded	23 853 881	17 118 205	6 735 676		
Intressinõuded	1 090 956	1 090 956			
Viitlaekumised	382 424	382 424			
Ettemaksed	31 764	24 061	7 703		
Tulevaste perioodide kulud	31 764	24 061	7 703		
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-4 970 218	-4 970 218			5
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 775 994	14 032 615	6 743 379		

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	2 614	2 614		0	
Ostjatelt laekumata arved	2 614	2 614		0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	95 179	95 179	0	0	3
Muud nõuded	25 033 043	21 293 886	3 219 973	519 184	4
Laenunõuded	24 021 753	20 282 596	3 219 973	519 184	
Intressinõuded	1 011 290	1 011 290	0	0	
Ettemaksed	29 719	29 719	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	9 863	9 863	0	0	
Muud makstud ettemaksed	19 856	19 856	0	0	
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-2 663 763	-2 663 763	0	0	5
Kokku nõuded ja ettemaksed	22 496 792	18 757 635	3 219 973	519 184	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		216 185	93 811	35 000
Käibemaks		19 827	0	59 405
Üksikisiku tulumaks		15 826	0	19 282
Erisoodustuse tulumaks		40 757	0	771
Sotsiaalmaks		23 656	0	22 243
Kohustuslik kogumispension		1 360	0	1 090
Töötuskindlustusmaksed		1 665	0	1 506
Intress		1 880		
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad			1 368	0
Ettemaksukonto jääk	157			
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	157	321 156	95 179	139 297

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	23 853 881	17 118 205	6 735 676				
Tarbislaenu	22 876 881	17 118 205	5 758 676		10% - 75%	EUR, PLN	2017-2021
Investeeringulaenu	977 000		977 000		19%	EUR	2020
Intressinõuded	1 090 956	1 090 956					
Tarbislaenu intressinõuded	324 885	324 885					
Investeeringulaenu intressinõuded	766 071	766 071					
Viitlaekumised	382 424	382 424					
Muud viitlaekumised	382 424	382 424					
Kokku muud nõuded	25 327 261	18 591 585	6 735 676				

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	24 021 753	20 282 596	3 219 973	519 184			
Tarbislaenu	21 829 753	18 090 596	3 219 973	519 184	10% - 75%	EUR, PLN	2017-2021
Investeeringulaenu	2 192 000	2 192 000			19%	EUR	2017
Intressinõuded	1 011 290	1 011 290	0	0			
Tarbislaenu intressinõuded	335 979	335 979					
Investeeringulaenu intressinõuded	675 311	675 311					
Kokku muud nõuded	25 033 043	21 293 886	3 219 973	519 184			

Lisa 5 Olulised käibevara allahindlused

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete muutus	2 306 455	496 049	
Kokku olulised käibevara allahindlused	2 306 455	496 049	15

Ebatõenäoliselt laekuvad laenu- ja intressinõuded perioodi alguses -2 663 763 (2015:-2 167 714) - vt. Lisa 2

Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded -2 306 455 (2015:-496 049) - vt. Lisa 15

Ebatõenäoliselt laekuvad laenu- ja intressinõuded perioodi lõpuks -4 970 218 (2015:-2 663 763) - vt. Lisa 2

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
302535232	UAB Nordecum	Leedu	finantsteenuste osutamine	100	100
302604899	UAB ITM Inkasso	Leedu	inkassoteenuste osutamine	100	100
361270895	Nordecum Sp. z o.o.	Poola	finantsteenuste osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2015	31.12.2016
UAB Nordecum	222 992	222 992
UAB ITM Inkasso	2 896	2 896
Nordecum Sp. z o.o.	123 609	123 609
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	349 497	349 497

UAB ITM Inkasso on Leedus asuva tütarettevõtte UAB Nordecum tütarettevõtte (s.o. tütre-tütarettevõtte). Konsolideeritud bilansis kõik tütar- ja tütre-tütarettevõtted on kajastatud rida-realt konsolideerituna.

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis on kajastatud investeeringud UAB Nordecum ja Nordecum Sp.z o.o. osadesse soetusmaksumuses.

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2014	127 912	127 912
Soetamine	480 088	480 088
31.12.2015	608 000	608 000
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2015	608 000	608 000
31.12.2016	608 000	608 000

Pikaajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud Placet Group OÜ investeering Tallinn Hoiu-Laenuühistusse soetusmaksumuses. Vastavalt hoiu-laenuühistu seadusele Placet Group OÜ omab üldkoosolekul ühte häält ning ei oma kontrolli ühistu juhatuse ega tegevuse üle.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Ehitised		Masinad ja seadmed	
		Arvutid ja arvutisüsteemid		
31.12.2014				
Soetusmaksumus	0	3 194	3 194	3 194
Akumuleeritud kulum	0	-3 194	-3 194	-3 194
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	485 000	10 854	10 854	495 854
Amortisatsioonikulu	-4 850	-223	-223	-5 073
31.12.2015				
Soetusmaksumus	485 000	14 048	14 048	499 048
Akumuleeritud kulum	-4 850	-3 417	-3 417	-8 267
Jääkmaksumus	480 150	10 631	10 631	490 781
Amortisatsioonikulu	-9 694			-9 694
Muud muutused		-10 631	-10 631	-10 631
31.12.2016				
Soetusmaksumus	485 000	0	0	485 000
Akumuleeritud kulum	-14 544	0	0	-14 544
Jääkmaksumus	470 456	0	0	470 456

Muud muutused on aruandeaastal põhivara mahakandmine.

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Investeeringislaenud	1 260 000	1 260 000			5.5% - 12%	EUR	2017
Investeeringislaen	2 867 000	2 867 000			20%	EUR	2017
Lühiajalised laenud kokku	4 127 000	4 127 000					
Pikaajalised laenud							
Investeeringislaen	1 766 794		1 766 794		10%	EUR	2021
Investeeringislaenud	3 966 782	1 194 000	2 772 782		8,5% - 12%	EUR	2018
Pikaajalised laenud kokku	5 733 576	1 194 000	4 539 576				
Laenukohustised kokku	9 860 576	5 321 000	4 539 576				

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	5 262 468	5 262 468			8% - 10%	EUR	2016
Lühiajalised laenud kokku	5 262 468	5 262 468					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	1 303 760	0	1 303 760	0	8% -10%	EUR	2017
Pikaajalised laenud	4 512 000	0	4 512 000	0	20%	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	5 815 760	0	5 815 760	0			
Laenukohustised kokku	11 078 228	5 262 468	5 815 760	0			

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	210 741	210 741			
Võlad töövõtjatele	171 735	171 735			11
Maksuvõlad	321 156	321 156			3
Muud võlad	1 803 633	1 803 633			
Intressivõlad	1 226 480	1 226 480			
Dividendivõlad	480 000	480 000			
Muud viitvõlad	97 153	97 153			
Saadud ettemaksed	572 375	572 375			
Muud saadud ettemaksed	572 375	572 375			
Kokku võlad ja ettemaksed	3 079 640	3 079 640			

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	294 384	294 384	0	0	
Võlad töövõtjatele	140 904	140 904			11
Maksuvõlad	139 297	139 297	0	0	3
Muud võlad	2 951 128	2 951 128	0	0	
Intressivõlad	978 668	978 668	0	0	
Dividendivõlad	406 950	406 950	0	0	
Muud viitvõlad	1 565 510	1 565 510	0	0	
Saadud ettemaksed	261 780	261 780	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	17 031	17 031	0	0	
Muud saadud ettemaksed	244 749	244 749	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	3 787 493	3 787 493	0	0	

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Töötasude kohustis	106 094	88 466
Puhkusetasude kohustis	65 641	52 438
Kokku võlad töövõtjatele	171 735	140 904

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	5 700 000	5 700 000
Osade arv (tk)	2	2

Placet Group OÜ osakapital koosneb kahest osast nimiväärtusega 2 850 000 EUR.

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	5 696 861	5 636 992	
Leedu	3 569 325	3 618 427	
Poola	1 405 832	116 702	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	10 672 018	9 372 121	
Kokku müügitulu	10 672 018	9 372 121	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulud	8 319 827	7 198 920	
Teenustasu tulud	2 352 191	2 173 201	14
Kokku müügitulu	10 672 018	9 372 121	

Lisa 14 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2016	2015
Lepingutasu	1 362 083	1 359 532
Pikendamise tasu	646 668	360 259
Viivis	190 928	289 646
Laenude menetlemistasu	152 512	163 764
Kokku teenustasu tulud	2 352 191	2 173 201

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Üür ja rent	27 468	44 312	
Mitmesugused bürookulud	991 862	244 490	
Lähetuskulud	7 986	6 964	
Riiklikud ja kohalikud maksud	3 424	331	
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	2 306 455	496 049	5
Reklaamikulud	1 222 929	2 587 950	
Juriidilised-, konsultatsioonikulud	282 367	125 716	
Muud	0	52 115	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	4 842 491	3 557 927	

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	1 131 231	1 033 634
Sotsiaalmaksud	454 339	378 376
Kokku tööjõukulud	1 585 570	1 412 010
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	59	63

Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	1 417 980	1 378 421
Kokku intressikulud	1 417 980	1 378 421

Põhitegevusega seotud kulud on saadud investeerimislaenudelt intressikulud ning teenustasu kulud summas 1 016 066 (2015: 678 363), mis põhiliselt koosnevad infoteenuse kuludest, pangateenustasudest, isikusamasuse tuvastamistasudest, posti teenustasudest, taustainfo teenustasudest.

Lisa 18 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2016		2015	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	973 050	418 563	840 000	220 479
Eesti	973 050	243 263	840 000	210 000
Muud riigid kui Eesti	0	175 300	0	10 479
Kokku	973 050	418 563	840 000	220 479

Emaettevõtte jaotas dividende aruandeaastal summas 973 050 eurot, millest tulumaksukulu on 243 263 eurot. Tütarettevõtted kasumit ei ole jaotanud ja dividende ei maksnud. Muudes riikides kui Eesti tulumaks on tütarettevõtjate asukoha riikides arvestatud ettevõtete kasumilt tulumaksukulu.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2016 moodustas 3 773 269 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 754 654 eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2016.

Tulumaksu kohustusi võib vähendada tütarettevõtjate poolt laekuvad dividendid.

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Placet Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	302 516	1 458 548	1 295 734	1 135 173
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		211 773	0	211 773

2016	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Investeeringislaen	380 000	-61 000	8,52% - 11,4%	EUR	2018

2015	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Investeeringislaen	211 773	12%	EUR	2017

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	0	0	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	176 047	206 912

Lisa 20 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	290 543	77 536
Nõuded ja ettemaksed	12 106 258	13 163 754
Kokku käibevarad	12 396 801	13 241 290
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	346 601	346 601
Finantsinvesteeringud	608 000	608 000
Nõuded ja ettemaksed	2 577 799	1 687 718
Materiaalsed põhivarad	470 456	490 781
Immateriaalsed põhivarad	0	4 141
Kokku põhivarad	4 002 856	3 137 241
Kokku varad	16 399 657	16 378 531
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 454 000	4 933 242
Võlad ja ettemaksed	1 007 544	986 744
Kokku lühiajalised kohustised	3 461 544	5 919 986
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	2 772 782	1 264 000
Kokku pikaajalised kohustised	2 772 782	1 264 000
Kokku kohustised	6 234 326	7 183 986
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5 700 000	5 700 000
Ülekurss	65 829	65 829
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 455 666	927 506
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 943 836	2 501 210
Kokku omakapital	10 165 331	9 194 545
Kokku kohustised ja omakapital	16 399 657	16 378 531

Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulud	5 248 452	4 200 361
Intressikulud	-686 218	-635 829
Puhas intressitulu	4 562 234	3 564 532
Teenustasu tulud	718 998	1 621 993
Teenustasu kulud	-225 670	-285 794
Puhas teenustasutulu	493 328	1 336 199
Muud finantstulud ja -kulud	61	-6 352
Muud äritulud	345 284	157 507
Mitmesugused tegevuskulud	-2 074 457	-1 280 053
Tööjõukulud	-1 109 993	-1 050 909
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-9 694	-9 266
Muud ärikulud	-19 664	-448
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 187 099	2 711 210
Tulumaks	-243 263	-210 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 943 836	2 501 210

Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 402 642	2 717 562
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	9 694	9 266
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	14 273	0
Muud korrigeerimised	-4 777 839	-4 938 376
Kokku korrigeerimised	-4 753 872	-4 929 110
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 514 301	-816 487
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-57 328	-1 709 832
Laekunud intressid	4 775 840	5 135 672
Kokku rahavood äritegevusest	852 981	397 805
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	0	-495 854
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	500	0
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-117 248
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-480 088
Antud laenud	-1 267 000	-1 000 000
Antud laenude tagasimaksed	2 952 000	10 500
Laekunud intressid	469 327	189 225
Muud laekumised investeerimistegevusest	61	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	2 154 888	-1 893 465
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	3 985 781	2 760 000
Saadud laenude tagasimaksed	-4 956 241	0
Makstud intressid	-699 402	-635 997
Makstud dividendid	-900 000	-754 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-225 000	-167 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 794 862	1 203 003
Kokku rahavood	213 007	-292 657
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	77 536	370 193
Raha ja raha ekvivalentide muutus	213 007	-292 657
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	290 543	77 536

Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	3 700 000	65 829	1 023	3 425 592	7 192 444
Aruandeaasta kasum (kahjum)				2 501 210	2 501 210
Emiteeritud osakapital	2 000 000			-2 000 000	0
Väljakuulutatud dividendid				-840 000	-840 000
Muutused reservides			183 977	-183 977	0
31.12.2015	5 700 000	65 829	185 000	2 902 825	8 853 654
Vigade parandamise mõju			-185 000	525 891	340 891
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	5 700 000	65 829		3 428 716	9 194 545
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 943 836	1 943 836
Väljakuulutatud dividendid				-973 050	-973 050
31.12.2016	5 700 000	65 829		4 399 502	10 165 331

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2017

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSANDR KOSTIN	Juhatuse liige	31.07.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

PLACET GROUP OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud PLACET GROUP OÜ ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2016 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahknab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise eksisteerimise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

/digitaalselt allkirjastatud/

Vadim Latuta

Vandeauditori number 278

AVL Audiitorteenuste OÜ

Auditoortevõtja tegevusloa number 22

Selise tn 2-10, Tallinn, Harju maakond, 13522

01.08.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VADIM LATUTA	Vandeaudiitor	01.08.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 204 138
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 569 131
Kokku	3 773 269
Jaotamine	
Dividendideks	960 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 813 269
Kokku	3 773 269

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Aleksandr Kostin	38408080235	Lasnamäe linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2850000 EUR (Lihtomand)
Sergei Astafjev	38505010229	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2850000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6630114
Faks	+372 6630119
E-posti aadress	info@placetgroup.com
Veebilehe aadress	www.placetgroup.com