

RISK MANAGEMENT SERVICES OÜ
(ÄRIREGISTRIKOD 14176671)

MAJANDUSAASTA ARUANNE

2018

**KOOSTATUD KOOSKÕLAS RAHVUSVAHELISTE FINANTSARUANDLUSE STANDARDITEGA,
NAGU NEED ON VASTU VÕETUD EUROOPA LIIDU POOLT,**

Tallinn, 2019

SISUKORD

Üldine informatsioon	3
Tegevusaruanne	4
Juhatuse deklaratsioon	5
Raamatupidamise aastaaruanne	
Koondkasumiaruanne	6
Finantsseisundi aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10

Üldine informatsioon

Ettevõtte nimi	RISK MANAGEMENT SERVICES OÜ
Ettevõtte juuriline vorm	Osaühing
Äriregistri kood, asutamise koht ja kuupäev	14176671 Tallinn, 30 detsember 2016
Registreeritud tegevuskoht	Pärnu mnt 148 11317 Tallinn, Eesti
Ainuosanik	Mogo Finance S.A. (100%) 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luxembourg
Juhatusel liikmed	Eerik Oja, alates 30. detsember 2016 kuni 20. märts 2017 Mārtiņš Muižnieks, alates 20. märts 2017
Majandusaasta	1. jaanuar 2018 - 31. detsember 2018

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Risk Management Services OÜ (edaspidi RMS) on osa Mogo Finance S.A. grupist. Ettevõtte registreeriti äriregistris 30. detsembril 2016. Ettevõtte pakub riskide juhtimise teenust oma grupi ettevõtetele.

Riskide juhtimisel on ettevõtte peamiseks eesmärgiks määratleda olulisemad riskid ning optimaalselt juhtida riske selliselt, et ettevõtte saavutaks oma strateegilised ja finantsilised eesmärgid. Ettevõtte peab oluliseks hinnata grupi riske agregeeritult, mitte üksiku riski mõjufaktoritest tulenevalt. Pideva tähelepanu pööramine riskide juhtimisele võimaldab välistada või minimeerida võimalikku majanduslikku kahju. Olulisemateks riskideks peab ettevõtte: tururiski, tegevusriski ja finantsriske, mis hõlmab omakorda intressiriski, krediidiriski, likviidsusriski, omakapitali riski ja juriidilisi riske.

Ettevõtte missiooniks on pakkuda grupiettevõtetele professionaalset ja asjakohast riskide juhtimise teenust. Riskide võtmine on äritegevuse normaalne osa, kuid seejuures tuleb olla veendunud, et riski realiseerumisel oleks tagatud ettevõtja ja äriüksuse strateegiast tulenev eesmärgipärane ja jätkusuutlik tegevus.

Grupi ettevõtetele on seatud eesmärgid, mida soovitakse saavutada ning samuti eksisteerivad riskid, mis mõjutavad nende eesmärkide saavutamist. Muutuvas keskkonnas toetavad eesmärkide saavutamist juhtimise- ja riskijuhtimise protsessid ning riskide maandamiseks rakendatavad sisekontrollisüsteemid.

Tegevus- ja finantstulemused

2018. aasta oli RMS-i teine majandusaasta. Majandusaasta vältel keskenduti grupiettevõtete võlaosakondade tööprotsesside ümberkorraldamisele ning algatati pikaajaline koostöö inkassofirmadega. See strateegiline muutus on olnud igati edukas. 2018. aasta detsembris oli võlgnike osakaal rekordiliselt madal. 2019. aastal jätkatakse riskide juhtimise tulemuslikkuse tõstmisega.

Finantsnäitajad ja -suhtarvud

RMS peamised finantsnäitajad ja -suhtarvud on järgmised:

Näitaja	Valem	01.01.2018-31.12.2018
Perioodi kahjum, EUR		(601 712)
EBITDA, EUR	Tulumaksu- ja amortisatsioonivaba kahjum	(601 712)
ROA, %	Puhaskahjum / varad kokku	-35%
ROE, %	Puhaskahjum / omakapital kokku	43%

Allkirjastatud ettevõtte nimel:


Märtin Muižnieks
Juhatuses liige

Juhatuse deklaratsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamise eest vastutab Risk Management Services OÜ juhatus.

Ettevõtte juhatus kinnitab, et neile teada olevalt on koostatud raamatupidamise aastaaruanne kooskõlas raamatupidamistehingutele esitatavate nõuete ning rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning see kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte varasid, kohustisi ja finantsseisundit ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid 2018. aasta 31. detsembri seisuga.

Ettevõtte juhatus kinnitab, et kasutatakse asjakohaseid arvestuspõhimõtteid ja juhatus hinnanguid. Ettevõtte juhatus kinnitab, et raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas konservatiivsuse ning tegevuse jätkuvuse printsiibiga. Ettevõtte juhatus vastutab nõuetekohase raamatupidamiskorralduse ning ettevõtte vara kaitse- ja kontrollimeetmete tagamise eest.

Ettevõtte juhatus on vastutav vigade, ebatäpsuste ja/või pettuse tuvastamise ja ennetamise eest. Ettevõtte juhatus vastutab, et ettevõtte tegevus oleks vastavuses Eesti Vabariigi õigusaktidega. Tegevusaruanne annab õige ja õiglase ülevaate ettevõtte arengust ja majandustegevuse tulemustest.

Allkirjastatud ettevõtte nimel:



Martins Muižnieks
Juhatuses liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Koondkasumiaruanne

	Lisa	01.01.2018-31.12.2018	30.12.2016-31.12.2017
		EUR	EUR
Allahindlused	4	128 382	(1 925 220)
Nõuete müügist tekkinud kahju	5	(1 344 867)	(240 666)
Halduskulud	6	(96)	(2 508)
Muud äritulud	7	617 773	1 375 924
Muud tegevuskulud		(2 904)	-
Kahjum enne tulumaksu		(601 712)	(792 469)
Perioodi puhaskahjum		(601 712)	(792 469)
Muu koondkahjum		-	-
Perioodi koondkahjum kokku		(601 712)	(792 469)

Lisad lehekülgedel 10 kuni 21 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Allikirjastatud ettevõtte nimel:


Mārtiņš Muižnieks
Juhatuses liige

Finantsseisundi aruanne

VARAD

	Lisa	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
KÄIBEVARA			
Nõuded	9	(929 372)	348 647
Kapitalirendinõuded	10	2 378 215	201 656
Nõuded seotud osapoolte vastu	11	195 660	166 363
Muud nõuded	12	-	1 375 924
Viitlaekumised			
KOKKU		1 644 503	2 092 590
Raha ja rahalahendid		79 634	-
KÄIBEVARA KOKKU		1 724 137	2 092 590
VARAD KOKKU		1 724 137	2 092 590

OMAKAPITAL JA KOHUSTISED

	Lisa	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
OMAKAPITAL			
Osakapital	13	2 500	2 500
Kasum/kahjum eelnevate perioodide eest		(801 048)	(190)
Majandusaasta kasum (kahjum)		(601 712)	(792 469)
OMAKAPITAL KOKKU		(1 400 260)	(790 159)
ERALDISED			
Muud eraldised	14	-	869 938
ERALDISED KOKKU		-	869 938
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Kohustised seotud osapoolte ees	15	3 124 397	2 012 811
KOKKU		3 124 397	2 012 811
KOHUSTUSED KOKKU		3 124 397	2 012 811
OMAKAPITAL JA KOHUSTISED KOKKU		1 724 137	2 092 590

Lisad lehekülgedel 10 kuni 21 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Allkirjastatud ettevõtte nimel:


 Mārtiņš Muižnieks
 Juhatuses liige

Rahavoogude aruanne

	Lisa	01.01.2018-31.12.2018	30.12.2016 - 31.12.2017
Rahavood äritegevusest		EUR	EUR
Kasum enne tulumaksu		(601 712)	(792 659)
Korrigeerimised:			
Allahindluse muutus	4	(128 562)	2 165 886
Ärikasum (-kahjum) enne käibekapitali muutuseid		(730 274)	1 373 227
Nõuete muutus		(301 678)	(4 258 476)
Kohustiste muutus		1 111 586	2 882 750
Rahavood äritegevusest		79 634	(2 499)
Laekunud intressid		-	(1)
Rahavood äritegevusest kokku		79 634	(2 500)
Raha muutus		79 634	(2 500)
Raha perioodi alguses		-	2 500
Raha perioodi lõpus		79 634	-

Lisad lehekülgedel 10 kuni 21 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Allkirjastatud ettevõtte nimel:


 Märtinš Muiznieks
 Juhatuse liige

Omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
	EUR	EUR	EUR
Saldo seisuga 31.12.2017	2 500	(801 048)	(798 548)
Osakapitali sisemaks	-	-	-
Perioodi puhaskasum	-	(601 712)	(601 712)
Muu koondkasum	-	-	-
Koondkasum kokku	-	-	-
Saldo seisuga 31.12.2018	2 500	(1 402 760)	(1 400 260)

Lisad lehekülgedel 10 kuni 21 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Allkirjastatud ettevõtte nimel:


 Martins Muižnieks
 Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruande lisad

1. Üldine informatsioon

Risk Management Services OÜ (edaspidi ettevõtte) registreeriti Eesti äriregistris 30. detsembril 2016. Ettevõtte asub aadressil Pärnu mnt 148, 11317 Tallinn, Eesti. Ettevõtte ainuosanik ja lõppomanik on Luksemburgis registreeritud ettevõtte Mogo Finance S.A, kellele kuulub ettevõttes 100% osalus.

Ettevõtte põhitegevusaladeks on riskide juhtimine.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on kinnitatud juhatuse poolt.

Ettevõtte osanikel on õigus raamatupidamise aastaaruannet pärast avaldamist muuta.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

a) Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne 2018. aasta 31. detsembril 2018. lõppenud majandusaasta kohta on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist. Ettevõtte esitus- ja arvestusvaluuta on euro. Aruande perioodiks on esimesel aastal 01. jaanuar 2018 kuni 31. detsember 2018. Kui alltoodud arvestuspõhimõtetes pole öeldud teisiti, on kasutatud raamatupidamise aastaaruande koostamisel eelnevate perioodidega samu arvestuspõhimõtteid ja meetodeid.

Ettevõtte juhtkond ei kasuta igapäevaste juhtimisotsuste tegemisel ja tegevuse analüüsimisel segmenteerimist.

b) Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad uued ja/või muudetud IFRS-id, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2018:

• IFRS 9 „Finantsinstrumendid“

Standardi IFRS 9 lõppversioon koondab kõiki finantsinstrumentide projekti etappe ning asendab standardi IAS 39 ning kõik eelnevad IFRS 9 versioonid. Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantskohustiste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse (hedge accounting) erireeglid.

Kõnealuse standardi muutumine ettevõtte arvestuspõhimõtteid ei mõjutanud.

• IFRS 15 „Kliendilepingutest saadav tulu“

Standardiga IFRS 15 kehtestatakse 5-astmeline mudel, mida hakatakse rakendama kliendilepingutest teenitavale tulule sõltumata tegevusalast ja tulutheingu liigist. Standardi nõudmised hakkavad kehtima ka ettevõtte tavapärase tegevuse väljundiks mitteolevate mittefinantsvarade müümisest saadud kasumite ja kahjumite kajastamisele ja mõõtmisele (nt materiaalse või immateriaalse põhivara müügile). Lisaks suurenevad oluliselt avalikustamismõõdet, nt kogutulu jaotuse avalikustamine muutub detailsemaks ning avalikustatakse informatsioon teostamiskohustuste (performance obligations) kohta, lepinguvara ja -kohustiste saldode muutused ning peamised juhtkonna hinnangud ja eeldused.

• IFRS 15 „Kliendilepingutest saadav tulu“ selgitused

Selgituste eesmärgiks on selgitada IASB kavatsusi IFRS 15 väljatöötamisel. Täpsustatud on teostamiskohustuste identifitseerimist, agendina tegutsemise kriteeriumeid ning litsentsitasude kajastamist. Esimese puhul muudeti „eraldi identifitseeritava“ põhimõtte sõnastust, teise puhul on antud juhised hindamiseks, kas ettevõtte tegutseb agendi või põhitöövõtjana, ring kuidas rakendada kontrollipõhimõtet. Litsentside kajastamise osas on lisatud juhised intellektuaalomandi ja litsentsitasude kajastamiseks. Selgitustega antakse ka täiendavaid praktilisi nõuandeid ettevõtetele, kes rakendavad IFRS 15 täielikult tagasiulatult või on valinud osaliselt tagasiulatuvat rakendamist.

• IFRS 2 „Aktsiapõhine makse“ muudatused: klassifitseerimine ja mõõtmine

Muudatustega antakse juhised optsiooni üleandmise tingimuste mõjude arvestamiseks rahas arveldatavate aktsiapõhiste maksete hindamisel ja kajastamisel raamatupidamises, kinnipeetava tulumaksukohustise kajastamiseks tasaarveldatavate aktsiapõhiste maksete puhul ja selliste aktsiapõhiste maksete tingimuste muudatuste kajastamiseks, mille tulemusena muutub aktsiapõhise makse klassifikatsioon rahas arveldatavast omakapitaliinstrumentides arveldatavaks.

• IFRS 4 muudatused: standardi IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ kohaldamine koos standardiga IFRS 4 „Kindlustuslepingud“

Muudatustega adresseeritakse muresid, mis on tekkinud seoses IFRS 9 rakendamisega varem, kui saab võimalikuks kohaldada kindlustuslepingute kajastamise standardit, mida IASB IFRS 4 asendamiseks välja töötab. Muudatustega antakse ettevõtetele, kes väljastavad kindlustuslepinguid, kaks võimalust: ajutine võimalus mitte rakendada standardit IFRS 9 (deferral approach) või rakendada IFRS 9 täies ulatuses võimalusega kajastada sellest tekkinud volatiilsus mitte kasumiaruandes, vaid muus koondkasumis (overlay approach).

• IAS 40 muudatused: reklassifitseerimised kinnisvarainvesteeringuks

Muudatustega täpsustatakse, millal peaks ettevõtte klassifitseerima põhivara, sh lõpetamata põhivara, kinnisvarainvesteeringuks või vastupidi. Kasutusviis muutub, kui vara vastab või enam ei vasta kinnisvarainvesteeringu mõistele ja kasutusviisi muutuse kohta on olemas selge tõendus. Ainuüksi juhtkonna kavatsus kasutusviisi muuta ei ole piisav vara ümberklassifitseerimiseks.

• IFRIC-i tõlgendus 22: välisvaluutatehingud ja ettemaksed

Tõlgendus selgitab välisvaluutas tehtud ettemaksete raamatupidamislikku kajastamist ja katab sellised tehingud, mille puhul ettevõtte kajastab tasutud või saadud ettemaksu tulemusena mittefinantsvara või -kohustise enne soetatud vara, kulu või tulu kajastamist. Muudatuse kohaselt on tehingu kuupäevaks, mille alusel määrata kasutatav valuutakurs, sellise ettemaksuvara või ettemakstud tulu kajastamise kuupäev. Kui ettemakseid tehakse mitmes osas, tuleb ettevõttele määrata tehingu kuupäev iga sellise saadud või tasutud ettemakse kohta eraldi.

- 91

- IAS 1 „Finantsaruannete esitamine” ja IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead” muudatused: mõiste 'oluline' definitsioon. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega täpsustatakse mõiste 'oluline' definitsiooni ning selle kasutamist. Uue definitsiooni kohaselt loetakse informatsioon oluliseks, kui võib põhjendatult eeldada, et selle väljajätmine, väärkajastamine või varjamine võiks mõjutada otsuseid, mida üldotstarbeliste finantsaruannete esmased kasutajad konkreetse aruandva majandusüksuse finantsaruannetes sisalduva finantssteabi alusel teevad. Samuti on täiendatud definitsiooniga kaasnevaid selgitusi. Muudatustega tagatakse ka see, et mõistet kasutatakse kõigis IFRS-ides samas tähenduses. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.
- IASB on välja andnud muudatuste kogumiku „Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2015–2017”. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Kõnealuseid muudatusi pole EL veel heaks kiitnud.
- IFRS 3 „Äriühendused” ja IFRS 11 „Ühised ettevõtmised”. Standardi IFRS 3 muudatustega täpsustatakse, et kui ettevõtte saavutab ühistegevuseks liigitava äritegevuse üle kontrolli, tuleb tema varasem osalus kõnealuses äritegevuses ümberhinnata. Standardi IFRS 11 muudatustega täpsustatakse, et kui ettevõtte saavutab ühistegevuseks liigitava äritegevuse läbi ühise kontrolli, tema varasemat osalust kõnealuses äritegevuses ümber ei hinnata.
- IAS 12 „Tulumaks”. Muudatustega täpsustatakse, et omakapitali alla liigitatud finantsinstrumentide maksetega seotud tulumaksukohustist tuleb kajastada vastavalt sellele, kus kajastati möödunud perioodidel jaotamisele kuuluva kasumi tekitanud tehinguid või sündmusi.
- IAS 23 „Laenukasutuse kulutused”. Muudatused puudutavad standardi paragrahvi 14 ning nendega täpsustatakse, et kui tingimustele vastav varaobjekt on viidud otstarbekohasesse kasutus- või müügiolukorrasse, kuid sellega seotud laen ei ole täies ulatuses tagasi makstud, tuleb kanda kõnealune laenusumma ettevõtte üldiste laenukohustuste koosseisu.

d) Olulisemad arvestuspõhimõtted

Finantsvarad

Esmane arvelevõtmine ja kajastamine

Finantsvarad, v.a laenuid ja ettemaksed klientidele ning kohustised klientide ees, võetakse algselt arvele tehingupäeval, st päeval, mil ettevõtte saab instrumendi lepinguline osapool. Selliste finantsvarade hulka kuuluvad ka tavapärasel turutingimustel toimuvad ostud ja müügid, st finantsvara ostud ja müügid, mille tingimuste kohaselt antakse vara üle ajavahemiku jooksul, mis on kehtestatud kas õigusaktidega või kujunenud kokkuleppeliselt konkreetsel turul. Laenuid ja ettemaksed klientidele võetakse arvele hetkel, mil vahendid kliendi kontole kantakse. Klientide ees võetud kohustisi kajastab ettevõtte hetkel, mil vahendid ettevõtte kontole jõuavad.

Arvelevõtmisel liigitatakse finantsinstrumentid vastavalt nende eesmärgile ja tunnustele ning juhtkonna kavatsustele nende soetamisel. Finantsinstrumentid võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millele on lisatud tehingukulutused (v.a õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustiste puhul).

Edasine kajastamine

Finantsvarasid kajastatakse soetusmaksumuses.

Edasisel kajastamisel kasutatakse sisemise intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, millega hinnangulis tulevasi makseid või laekumisi finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja või vajaduse korral lühema perioodi jooksul diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara või -kohustise hetke bilansiline maksumus. Kui ettevõtte oma maksete või laekumiste prognoose muudab, korrigeeritakse ka vastava finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumust. Uus korrigeeritud soetusmaksumus leitakse kas esialgse või viimase sisemise intressimäära põhjal ning muutus kajastatakse finantsvarade puhul real "Intressitulu ja muud sarnased tulud" ja finantskohustiste puhul real "Intressikulu ja muud sarnased kulud" rünnal or latest re-estimated EIR and the change in is recorded as 'Interest and similar income' for financial assets and 'Interest and similar expense' for financial liabilities.

Informatsioon finantsvara allahindluste reservi kohta on avalikustatud lisas 3. Olulised raamatupidamisotsused, hinnangud ja eeldused.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvara (või selle osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad. Samuti lõpetab ettevõtte vara kajastamise juhul, kui ta kannab finantsvara üle ning ülekandmine vastab kajastamise lõpetamise kriteeriumitele.

Ettevõtte kannab finantsvara üle vaid siis, kui ta:

- Kannab üle lepingujärgsed õigused varast tulenevate rahavoogude saamiseks või
- Säilitab õigused rahavoogude saamiseks, kuid on võtnud läbi tagatisega kokkuleppe kohustuse tasuda saadud rahavood täies mahus olulise viivitusega kolmandale isikule.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest (jätkub)

Tagatisega kokkulepeteks loetakse selliseid tehinguid, mille puhul ettevõttele säilivad lepingupõhised õigused finantsvarast (esialgsest varast) tulevate rahavoogude saamiseks, kuid ta võtab endale lepingupõhise kohustuse nende rahavoogude maksmiseks ühele või mitmele majandusüksusele (lõppsaajale), kui kõik kolm järgmist tingimust on täidetud:

- Ettevõttele puudub kohustus lõppsaajale summade väljamaksmiseks, välja arvatud juhul, kui ta saab ise esialgsest varast samaväärsed summad (erandiks on lühiajalised ettemaksed majandusüksuse poolt koos õigusega laenusumma koos turumääraga arvestatud kogunenud intressidega täies ulatuses tagasi saada);
- Ettevõttele on keelatud esialgset vara müüa või pantida, välja arvatud tagatisena lõppsaajatele rahavoogude maksmise kohustuse eest;
- Ettevõttele on kohustus need rahavood, mida ta lõppsaajale nimel sisse nõuab, olulise viivitusega edasi kanda. Lisaks ei tohi ettevõtte neid rahavoogusid uuesti investeerida, välja arvatud sularahasse või rahalahenditesse laekumiskuupäeva ja nõuetekohase lõppsaajale maksmise kuupäeva vahelise lühikese arveldusperioodi jooksul, ning sellistelt investeeringutelt teenitud intressid kantakse lõppsaajatele üle.

Ülekandmine vastab kajastamise lõpetamise kriteeriumitele vaid siis, kui:

- Ettevõtte on võõrandanud sisuliselt kõik vara omandiga seonduvad riskid ja hüved või
- Ettevõtte ei ole kõiki riske ja hüvesid võõrandanud, kuid ei ole neid ka säilitanud, vaid on võõrandanud kontrolli vara üle.

Raha ja rahalahendid

Raha koosneb rahast pangas ja kassas.

Finantskohustised

Esmane arvelevõtmine ja kajastamine

Finantskohustised liigitatakse algsel arvelevõtmisel ühte järgmistest kategooriatest: õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantskohustised, laenukohustised ja võlakohustised.

Kõik finantskohustised võetakse esmalt arvele õiglasel väärtuses, millest arvatakse laenu- ja võlakohustiste puhul maha nendega otseselt seotud tehingukulutused.

Edasine kajastamine

Finantskohustiste edasine kajastamine sõltub nende klassifikatsioonist:

- Õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantskohustised

Õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantskohustised koosnevad kauplemiseesmärgil hoitavatest finantskohustistest ning algsel arvelevõtmisel õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks määratletud finantskohustistest.

Finantskohustised klassifitseeritakse kauplemiseesmärgil hoitavateks, kui need on omandatud tagasiosutamise eesmärgil lähitulevikus. Sellesse kategooriasse liigituvad ka ettevõtte tuletisinstrumentid, mis ei ole määratletud efektiivsete riskimaandamisinstrumentidena kooskõlas standardiga IAS 39. Kauplemiseesmärgil hoitavateks liigitatakse ka põhirepingutest eraldatud varjatud tuletisinstrumentid, mis ei ole määratletud efektiivsete riskimaandamisinstrumentidena.

Kauplemiseesmärgil hoitavatest kohustistest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes.

Algsel arvelevõtmisel õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavateks määratletud finantskohustised määratakse antud kategooriasse nende algse arvelevõtmise kuupäeval ning vaid juhul, kui kõik standardi IAS 39 kohased kriteeriumid selleks on täidetud. Ettevõtte pole ühtegi finantskohustist kõnealusesse kategooriasse määranud.

- Laenukohustised

See kategooria on ettevõtte jaoks kõige olulisem. Pärast algsel arvelevõtmist kajastatakse intressikandvaid laenukohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Kohustiste kajastamise lõpetamisel kajastatakse nendega seotud kasumid ja kahjumid koondkasumiaruandes ning sisemise intressimäära amortiseerimise kaudu.

Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse võttes arvesse kõiki soetusel saadud alahindlusi ja preemiaid ning tehingutasusid, mis on sisemise intressimäära leidmise oluliseks osaks. Sisemise intressimäära amortisatsioon kajastatakse koondkasumiaruandes finantskuluna.

Üldjuhul kuuluvad siia kategooriasse kõik intressikandvad laenukohustised.

Kajastamise lõpetamine

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse selle täitmisel, tühistamisel või aegumisel. Kui olemasolev finantskohustus asendatakse sama laenuandja teise kohustisega, millel on märkimisväärselt erinevad tingimused, või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, loetakse sellist asendamist või muutmist esialgse kohustise lõpetamiseks ja uue kohustise arvelevõtmiseks. Kohustiste bilansiiliste väärtuste erinevusest tulenev vahe kajastatakse koondkasumiaruandes.

Viitvõlad ja ettemaksed

Tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimisel viitvõlgade ja ettemaksetena.

Tingimuslikud kohustised

Tingimuslikke kohustisi raamatupidamise aastaaruandes ei kajastata ning need avalikustatakse vaid juhul, kui majandusliku kasu sisaldavate ressursside vähenemine on tõenäoline. Tingimuslikke varasid raamatupidamise aastaaruandes ei kajastata, kuid avalikustatakse juhul, kui majandusliku kasu saamine on tõenäoline.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest (jätkub)

Tulu ja kulu kajastamine

Tulu kajastatakse ulatuses, milles on tõenäoline, et ettevõtte saab sellest majanduslikku kasu ja tulu suurust saab usaldusväärselt mõõta. Tulu kajastamiseks peavad olema täidetud ka järgmised kriteeriumid:

Intressid ning muud sarnased tulud ja kulud

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide intressitulu või -kulu kajastamiseks kasutatakse sisemist intressimäära, mis on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased maksed või laekumised finantsinstrumenti eeldatava kehtivusaja jooksul täpselt finantsvara või -kohustise bilansilisse jääkmaksumusse.

Seejuures arvestatakse kõiki finantsinstrumenti lepinguliselt tingimusi, k.a instrumentiga otseselt seotud teenustasusid ja vältimatuid kulusid, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks (v.a tulevane krediidikahju). Kui ettevõtte hinnangud oodatavate maksete ja laekumiste kohta peaksid muutuma, korrigeeritakse ka asjakohase finantsvara või -kohustise bilansilist väärtust. Uue, korrigeeritud bilansilise väärtuse leidmiseks kasutatakse algsel arvelevõtmisel fikseeritud sisemist intressimäära ning bilansiliste väärtuste vahe kajastatakse intressitulu- või kuluna.

Kui finantsvara või sarnaste finantsvarade rühma algselt arvele võetud väärtust on vara väärtuse languse tõttu vähendatud, kajastatakse intressitulu, rakendades uuele bilansilisele väärtusele algsel arvelevõtmisel fikseeritud sisemist intressimäära.

Võlgade sissenõudmisel saadud tulud ja viivised

Võlgade sissenõudmisel saadud tulud ja viivised kajastatakse ettevõtte kasumiaruandes raha laekumisel kliendilt.

Nõuete müügi tulu

Ebatõenäoliselt laekuvate kapitalirendinõuete müügist saadud brutotulu käesolevas raamatupidamise aastaaruandes eraldi ei kajastata. Müügist tehingutest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse koordkasumiaruandes tehingupäeval saadud tulu ja rendinõuete bilansilise väärtuse vahena.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu tasutakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdhinna korrigeerimistelt. Ettevõtetele kehtiv maksumäär on 20/80 väljamakstavatelt dividendidelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse.

Maksusüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse osapooli, kellest üks omab teise üle kontrolli või olulist mõju finants- ja äritegevust puudutavate otsuste tegemisel. Ettevõtte seotud osapoolteks on osanikud, kes omavad kontrolli või olulist mõju ettevõtte finants- ja äritegevust puudutavate otsuste tegemisel, ettevõtte juhtkonna võtmeisikud, sh auditikomitee liikmed, ning üldtöödud isikute lähedased pereliikmed ja nende kontrolli või olulise mõju all olevad majandusüksused.

Dividendide väljamaksmine

Dividendide väljamaksmist ettevõtte osanikule kajastatakse ettevõtte raamatupidamise aastaaruandes kohustisena perioodil kui ettevõtte osanik dividendid kinnitab.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgsed sündmused, mis kätkevad endas lisateavet ettevõtte seisundi kohta finantsseisundi aruande koostamise kuupäeva seisuga (korrigeerivad sündmused), kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes. Bilansipäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei kvalifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

3. Olulised raamatupidamisotsused, hinnangud ja eeldused

Raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas IFRS-iga nõuab juhtkonnalt otsuste langetamist, eelduste kasutamist ja hinnangute andmist, mis mõjutavad kajastatud varade ja kohustiste, tulude ja kulude suurust ning tingimuslike kohustiste avalikustamist. Kõnealuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulisemad hinnangud puudutavad arenduskulude kapitaliseerimist, kulumi arvestamist, ülevõetud tagatisvarade õiglase väärtuse määramist ning väärtuse languse hindamist. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimatel teadmistel käimasolevate sündmuste ja tehingute kohta, võivad tegelikud tulemused neist hinnangutest lõppkokkuvõttes siiski erineda.

Järgnevalt on toodud ära juhtkonna poolt ettevõtte arvestuspõhimõtete rakendamise käigus tehtud otsused, mis raamatupidamise aastaaruandes kajastatavaid summasid mõjutavad.

Kapitalirendinõuete allahindluse reserv

Kollektiivse allahindluse vajaduse hindamisel võtab ettevõtte muu hulgas arvesse ka näiteks selliseid näitajaid nagu makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahjumäär. Allahindluse suuruse hindamisel toetutakse eeldustele nõuetele iseloomulike kahjude modelleerimiseks ning vajalike sisendandmete kindlakstegemiseks, tuginedes varasemate perioodide kogemusele.

3. Olulised raamatupidamisotsused, hinnangud ja eeldused (jätkub)

Kapitalirendinõuete portfelli kollektiivse allahindluse kindlakstegemisel on toetutud järgmistele olulisematele eeldustele:

Makseviivituse tõenäosus

- Makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutatakse ettevõtte ajaloolisel infol põhinevaid maatrikseid, mis hõlmavad portfelli liikumisi viimase 12 kuu jooksul. Kõnealuseid maatrikseid peetakse makseviivituse tõenäosuse arvutamiseks piisavaks, kuna nende antav ülevaade portfelli ülesehitusest on ajakohane, kajastades laenude andmise praktika järjepidevust.
- Laenude liikumise maatriks koostatakse kord kuus ning see näitab kuu jooksul toimunud laenude liikumisi eelnevalt kirjeldatud laenugruppide vahel.
- 12 kuu ajalooliste liikumiste põhjal arvutatakse makseviivituse tõenäosus, hinnates järgneva kuue kuu eelduslikke liikumisi. Selle tulemusel leitakse igale laenugrupile vastav makseviivituse tõenäosus. Kuul kuud peetakse üldiselt keskmiseks makseviivituse kajastamise perioodiks ehk just nii kaua läheb tavaliselt aega selleks, et makseviivitust põhjustav sündmus makseviivituseni viiks.

Makseviivitusest tingitud kahjumäär

- Ettevõtte jälgib tähelepanelikult probleemsete kapitalirendinõuetega seotud tagasimakseid ning vaatatakse makseviivitusest tingitud kahjumäärad tegelike laekumiste valguses kord kuus üle.
- Makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamisel kasutatakse valim sisaldab kõiki kapitalirendinõudeid, mille puhul on ettevõtte eelnevatel perioodidel lepingu üles öelnud, välja arvatud lepingud, mis on peale ülesütlemist ennistatud. Kui leping peale ennistamist uuesti üles öeldakse, võetakse see taas valimi koostamisel arvesse.
- Hinnangulist makseviivitusest tingitud kahjumäära kasutatakse kõikide laenugruppide allahindluse arvutamisel, välja arvatud tagatiseta laenude grupp. Tagatiseta laenude puhul on tulevaste rahavoogude hindamisel kasutatud hinnapakkumisi kolmandatelt osapooltelt.

Muud olulisemad eeldused, mida kollektiivsest väärtuse langusest tuleneva kahjumi arvutamisel kasutatakse, on seotud peamiselt lepingutingimuste muutmisega. Lepingutingimuste muutmisel ei peeta asjaspeetuvast lepingut väärtuse languse kollektiivse hindamise seisukohast enam tähtsaks ületanuks. Juhtkond jälgib selliseid lepinguid pidevalt, et kõik kriteeriumid oleks täidetud ja tulevaste maksete laekumine oleks jätkuvalt tõenäoline. Kõnealuste lepingute väärtuse langust hinnatakse kollektiivselt ka edaspidi, kasutades kas kapitalirendinõuete praegust või esialgsel arvelevõtmisel fikseeritud sisemist intressimäära.

Eraldised

Eraldised moodustatakse juhul, kui ettevõtte on olemasolev ja mineviku sündmustest tulenev juridiiline või faktiline kohustus, on tõenäoline, et selle kohustuse täitmise tulemusena majanduslikku kasu sisaldavad ressursid vähenevad ja kohustuse summa on usaldusväärselt hinnatav. Kui ettevõtte eeldab, et osa eraldisest või kogu eraldis hüvitatakse (näiteks kindlustuslepingu alusel), kajastatakse hüvitis eraldiseisva varana, kuid seda ainult juhul, kui hüvitise laekumine on praktiliselt kindel. Kulu, mis on seotud mistahes eraldisega, on netosummana kajastatud koondkasumiaruandes. Kui raha ajaväärtuse mõju on oluline, leitakse eraldise väärtus diskonteerides tulevaste perioodide rahavooge maksueelse diskontomääraga, mis peegeldab turu hinnanguid raha ajaväärtuse ja vajadusel ka vastava kohustusega seotud spetsiifiliste riskide kohta. Juhul, kui kasutatakse diskonteerimist, kajastatakse aja möödumisest tulenev eraldise suurenemine laenukasutuse kulutustena.

4. Allahindlused

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	30.12.2016-31.12.2017 EUR
Allahindluse muutus	(128 382)	1 925 220
KOKKU:	(128 382)	1 925 220

5. Nõuete müügist tekkinud kahju

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	30.12.2016-31.12.2017 EUR
Nõuete müügil tekkinud kahju	1 344 867	883 001
KOKKU:	1 344 867	883 001

Aastal 2017 müüs ettevõtte nõudeid mitteseotud osapooltele. Kõik tehingud toimusid turutingimustel ning seega ettevõtte erakorralisi kulusid kanda ei tulnud.

6. Halduskulud

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	30.12.2016-31.12.2017 EUR
Sisseostetud teenused	-	2 406
Muud halduskulud	96	102
KOKKU:	96	2 508

7. Muud äritulud

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	30.12.2016-31.12.2017 EUR
Seotud osapooltele osutatud teenused	617 773	1 375 924
KOKKU:	617 773	1 375 924

8. Personalikulud ja töötajate arv

	01.01.2018-31.12.2018	30.12.2016-31.12.2017
Keskmine töötajate arv aruandeperioodil	-	-
KOKKU:	-	-

2018. aastal ettevõtte palka ei maksnud ja töötajaid ei olnud.

9. Kapitalirendinõuded

Kapitalirendinõuded	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Lühiajalised kapitalirendinõuded	807 174	1 403 929
KOKKU:	807 174	1 403 929

Kapitalirendinõuete krediidikvaliteedi analüüs:

	KOKKU 31.12.2018 EUR	KOKKU 31.12.2017 EUR
Kollektiivselt alla hinnatud laenud (brutosummas)	807 174	1 403 929
Ülesõeldud lepingud	807 174	1 403 929
KOKKU, BRUTO:	807 174	1 403 929

Muutused allahindluse reservis	Allahindluse reserv	
Allahindluse reserv seisuga 31.12.2017		1 055 282
Perioodil kajastatud allahindlus		(804 305)
Allahindluse reserv seisuga 31.12.2018		250 977
Kapitalirendinõuded, neto	Lühiajaline	31.12.2017
	31.12.2018 EUR	EUR
Kapitalirendi nõuded	807 174	1 403 929
Allahindluste reserv	(250 977)	(1 055 282)
	556 197	348 647

Kõik lepingud on lõpetatud ja ilma tagatiseta.

10. Nõuded seotud osapoolte vastu

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 378 215	201 656
KOKKU:	2 378 215	201 656

11. Muud nõuded

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Nõuded võlgade sissenõudmise eest	921	1 573
Nõuded teiste deebitoride vastu	194 739	164 790
KOKKU:	195 660	166 363

Finantsvara ei olnud ei 2018. aasta 31. detsembri seisuga alla hinnatud.

12. Viitlaekumised

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Viitlaekumine seotud ettevõteltelt	-	1 375 924
KOKKU:	-	1 375 924

Finantsvara ei olnud ei 2018. aasta 31. detsembri seisuga alla hinnatud.

13. Osakapital

2018. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte osakapital 2 500 eurot ja koosnes ühest osast. Osakapitali sissemakse oli täielikult tasutud.

Ettevõtte jaotamata kahjum oli 31. detsember 2018 seisuga 1 400 260 eurot.

14. Eraldised

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Tingimuslikud kohustused	-	869 937
KOKKU:	-	869 937

15. Kohustised seotud osapoolte ees

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Muud kohustised seotud osapoolte ees	3 124 397	2 012 811
KOKKU:	3 124 397	2 012 811

16. Tehingud seotud osapooltega

2018. aasta 31. detsembri seisuga omas ettevõtte üle kontrolli Mogo Finance S.A. (registreeritud Luksemburgis), kellele kuulub ettevõttes 100% osalus ning kes on lõplikku kontrolli omavaks osapoolteks.

Ettevõtte tehingud seotud osapooltega aastal 2018 olid järgmised:

Tulu/ kulu liik	Teised seotud osapooled EUR
Muud ärikulud	614 869
Saldod seotud osapooltega	31.12.2018 EUR
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 378 215
Võlad seotud osapoolte ees	3 124 397

17. Finantsriskide juhtimine

Ettevõtte riskijuhtimise funktsioon hõlmab finantsriskide, operatsiooniriskide ja õiguslike riskide juhtimist. Finantsriskid koosnevad tururiskist (sealhulgas valuutarisk ja muu hinnarisk), krediidiriskist ja likviidsusriskist. Finantsriskide juhtimise funktsiooni peamine eesmärk on määratleda riskiliimid ning seejärel kindlustada, et võetud riskid jääksid nendesse piiridesse. Operatsiooniriski ja õigusliku riski juhtimise funktsioonid peavad kindlustama ettevõtte sisemiste reeglite ja protseduuride tõhusa toimimise, et operatsiooniriskid ja õiguslikud riskid oleksid minimeeritud.

Finantsriskid

Peamised ettevõtte finantsinstrumentidest tingitud finantsriskid on valuutarisk, likviidsusrisk ja krediidirisk.

Valuutarisk

Ettevõtte finantsvarad ja -kohustised ei ole avatud valuutariskile, kuna kõik tehingud on toimunud eurodes.

Intressimäärarisk

Ettevõtte ei ole avatud intressimäärariskile, kuna ettevõtte kohustised koosnevad üksnes intressikandvatest fikseeritud intressimääraga laenukohustistest.

Likviidsusrisk

Ettevõtte haldab oma likviidsusriski läbi selle, et on kindlustanud piisava krediitliimidi laenulepingud seotud osapoolilt.

Allolevas tabelis on välja toodud finantsseisundi aruande koostamise seisuga lunastustähtajani jäänud aja järgi mittetuletisinstrumentidest finantskohustised ja -varad, mida hoitakse likviidsusriski juhtimiseks. Tabelis on kajastatud lepingulised diskonteerimata rahavood. Rahavoog kohustiselt sisaldab hinnangulisi intressimakseid eeldusel, et laenu põhiosa makstakse lepingus fikseeritud tähtpäevaks.

	Jääkväärtus	Lepingujärgsed rahavood				Kokku
		Nõudmiseni	Kuni 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aastat	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Seisuga 31.12.2018						
Varad						
Võitlaekumised	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	195 660	-	195 660	-	-	195 660
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 378 215	-	2 378 215	-	-	2 378 215
Kapitalirendi nõuded	(929 372)	-	(929 372)	-	-	(929 372)
Diskonteerimata finantsvarad kokku	1 644 503	-	1 644 503	-	-	1 644 503
Kohustised						
Lühiajalised kohustised	3 124 398	-	3 124 398	-	-	3 124 398
Diskonteerimata finantskohustised kokku	3 124 398	-	3 124 398	-	-	3 124 398
Neto diskonteerimata finantsvarad / (-kohustised)	4 768 901	-	4 768 901	-	-	4 768 901

Krediidirisk

Ettevõtte ei oma märkimisväärset kokkupuudet krediidiriski osas ühegi osapoole ega grupi osapoollega.

Ettevõtte on sätestanud konkreetsed krediidi andmise tingimused. Kriteeriumid sisaldavad kliendi krediidiajaloo ja tagasimaksmise võimekuse hindamist ning liisinguobjekti turuväärtuse hindamist. Kliendi krediidivõimekust hinnates võtab ettevõtte arvesse nii kvalitatiivseid kui ka kvantitatiivseid faktoreid ning määrab lähtuvalt eespool kirjeldatud analüüsist igale kliendile individuaalse krediitliimidi.

Rendilepingu sõlmimise järgselt teostab ettevõtte järelemonitooringut nä liisinguobjekti kui ka kliendi maksevõime osas. Ettevõtte on välja töötatud rendilepingute jälgimise protsess, mis aitab võimaliku lepingutingimuste rikkumise kiirelt tuvastada. Rendinõuete regulaarne jälgimine tagab selle, et halbade nõuete osakaal oleks minimeeritud ja vajadusel oleksid moodustatud asjakohased eraldised.

Ettevõtte ei ole avatud krediidiriskile, mis tuleneks sellest, et ühe või mitme sarnaste tunnustega tehingupartneri osakaal portfellis on liiga suur.

18. Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Õiglase väärtus on hind, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõotmiskuupäeval turuosalistevahelises tavapärase tehingus. Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügil või kohustise üleandmise tehing toimub kas

- vara või kohustise põhiturul või
 - põhituru puudumisel vara või kohustise jaoks sotsiaalsel turul.
- Kõnealune põhi- või soodsaim turg peab olema nii ettevõtte kui ka emaettevõtte jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustise õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalised vara või kohustise hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalised 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. Ettevõtte rakendab hindamistehnikaid, mis on asjaomases olukorras sobilikud ja mille puhul on olemas piisavalt andmeid õiglase väärtuse mõõtmiseks, kasutades maksimaalselt asjakohaseid jälgitavaid sisendeid ja minimaalselt mittejälgitavaid sisendeid. Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasest väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on klassifitseeritud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 - noteeritud (korregeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele.
- Tase 2 - hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- Tase 3 - hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Tasemele 1 liigituvateks instrumentideks on kõrge likviidsusega varad ja tuletisinstrumentid, millega kaubeldakse väärtapaberibörsil.

Seliste finantsinstrumentide nagu õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtus määratakse kindlaks, tuginedes avalikult kättesaadavatele noteeritud hindadele (pakkumishind Bloombergi süsteemist).

Tasemele 2 liigituvateks instrumentideks on need varad, mille puhul ei eksisteeri aktiivset turgu, näiteks börsivälised tuletisinstrumentid, millega kaubeldakse väljaspool väärtapaberibörsi, võlakirjad, arvelduskontod keskpangas ja teistes pankades ning muud finantskohustised. Ettevõtte hinnangul on raha ja rahalahendite õiglaseks väärtuseks nende bilansiline väärtus ning seega on nende õiglase väärtuse muutumise risk ebaoluline.

Tasemele 3 liigituvateks instrumentideks on müügiloote finantsvarad, laenud ja nõuded.

Kapitalirendi- ja laenuõuete õiglase väärtus on vastavate nõuete jääkmaksumus, mis on võrdne lepingujärgse sisemise intressimääraga diskonteeritud minimaalsete rendi- ja laenumaksete nüüdisväärtusega ning mida on korregeeritud nõuete allahindlusega.

Lühi- ja pikaajaliste laenukohustiste õiglase väärtus baseerub rahavoogudel, mida on diskonteeritud kasutades hetke turutingimustele vastavat lepingujärgset sisemist intressimäära. Ettevõtte juhtkond on arvamisel, et laenuportfelli ja laenukohustiste kehtivad intressimäärad on kooskõlas turuintressimäärade sarnastele ettevõtetele.

Juhkonna hinnangul ei oleks kõnealuste varade ja kohustiste õiglased väärtused oluliselt erinevad ka juhul, kui õiglast väärtust oleks võimalik leida hinna alusel, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõotmiskuupäeval turuosalistevahelises tavapärase tehingus.

Ettevõtte hindab iga aruandeperioodi lõpul, kas varad ja kohustised, mis esinevad raamatupidamise aastaaruandes perioodide lõikes korduvalt, vajavad tasemete vahel ümberklassifitseerimist (toetudes madalaimale sisendile, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna). Õiglaste väärtuste avalikustamise lihtsustamiseks on ettevõtte liigitanud varad ja kohustised vastavalt nende iseloomule, omadustele ja nendega kaasnevatele riskidele ning üldtoodud õiglase väärtuse hierarhia tasemetele.

Alltoolev tabel koondab jääkväärtused ja õiglased väärtused nende finantsvarade ja -kohustiste puhul, mis ei ole ettevõtte finantsseisundiaruandes kajastatud õiglasest väärtuses:

	Jaakväärtus	Õiglase väärtus
	31.12.2018	31.12.2018
	EUR	EUR
Varad		
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	(929 372)	(929 372)
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 378 215	2 378 215
Muud nõuded	195 660	195 660
Raha ja raha ekvivalendid	79 634	79 634
Varad kokku	1 724 137	1 724 137
Kohustised		
Kohustised seotud osapoolte ees	3 124 397	3 124 397
Kohustised kokku	3 124 397	3 124 397

Analüüs seisuga 31. detsember 2018 vastavalt õiglase väärtuse tasemetele (lähtudes jääkväärtusest):

	Tase 1	Tase 2	Tase 3
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
	EUR	EUR	EUR
Varad õiglasest väärtuses			
Raha ja raha ekvivalendid	79 634	-	-
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	-	-	(929 372)
Nõuded seotud osapoolte vastu	-	-	2 378 215
Muud nõuded	-	-	195 660
Varad õiglasest väärtuses kokku	-	79 634	1 644 503
Kohustised õiglasest väärtuses			
Lühiajalised kohustised seotud osapoolte ees	-	-	3 124 397
Kohustised õiglasest väärtuses kokku	-	-	3 124 397

19. Kapitali juhtimine

Ettevõtte eesmärgiks on juhtida olemasolevat kapitali nii, et see tagaks tegevuse jätkuvuse. Ettevõtte täidab kõiki äriseadustikus sätestatud kapitalinõudeid. Ettevõtte võib võtta uusi laene või suurendada osakapitali säilitamiseks või korrigeerimaks kapitali struktuuri. Ettevõtte eesmärk kapitali juhtimisel on (i) täita kohalike järelevalveorganite poolt kehtestatud kapitalinõudeid ning (ii) tagada ettevõtte tegevuse jätkuvus. Ettevõtte poolt hallatavaks kapitaliks on finantsseisundi aruandes näidatud omakapital. 2018. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte poolt hallatav kapital -1 400 260 eurot.

20. Kohtuvaidlused

Ettevõtet ümbritsevas regulatiiv- ja õiguskeskkorras kaasneb ettevõtte äritegevusega kõrgendatud kohtuvaidluste tekkimise risk. Nii tuleb ettevõttel olla oma tavapärase äritegevuse käigus osaline erinevates kohtuvaidlustes, vahekohtu- ja regulatiivmenetlustes. Ettevõttel on kohtuvaidlustega tegelemiseks kindlad kontrollimehhanismid ja eeskirjad. Majandusaasta lõpu seisuga ettevõttele pooleleolevaid kohtuvaidlusi polnud.

21. Bilansipäevajärgsed sündmused

Aruandeaasta lõpu ja käesoleva raamatupidamise aastaaruande allikirjastamise vahelisel perioodil ei ole toimunud sündmusi, mis nõuaksid käesoleva aruande korrigeerimist või selle lisades avalikustamist.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	0		Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Mogo Finance S.A.		Luksemburg	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6888206
E-posti aadress	mogo@mogo.ee