

Konsolideeritud majandusaasta aruanne

CREDITSTAR GROUP AS

Majandusperioodi algus: 01 Jaanuar 2019

Majandusperioodi lõpp: 31 Detsember 2019

Registrikood: 11728905

Aadress: Lõõtsa 5
11415, Tallinn
Eesti Vabariik

Telefon: +372 6 988 710

E-post: info@creditstar.com

Veebileht: www.creditstar.com

Põhitegevusala: EMTAK 64929 (Muu laenuandmine,
v.a. pandimajad)

SISUKORD

Üldine teave	3
Konsolideeritud tegevusaruanne	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne:	
Juhtkonna kinnitus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele	8
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	9
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	12
Lisad konsolideeritud raamatupidamise aruandele	
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	13
Lisa 2. Intressitulud ja –kulud ning laenude allahindluse kulud	19
Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud	20
Lisa 4. Raha	21
Lisa 5. Laenud klientidele	21
Lisa 6. Muud nõuded ja ettemaksed	21
Lisa 7. Immateriaalne vara	22
Lisa 8. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustused	22
Lisa 9. Võlad ja ettemaksed	23
Lisa 10. Omakapital	23
Lisa 11. Tütarettevõtted	23
Lisa 12. Seotud osapoolte andmed	24
Lisa 13. Finantsriskide juhtimine	25
Lisa 14. Kapitalihaldus	27
Lisa 15. Bilansipäevajärgsed sündmused	27
Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne	28
Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne kapitaliosaluse meetodil	29
Kasumi jaotamise ettepanek	30
Allkirjad majandusaasta aruandele	31
Sõltumatu audiitori aruanne	32

ÜLDINE TEAVE

Ärinimi	Creditstar Group AS
Aadress	Lõõtsa 5 11415 Tallinn Eesti Vabariik
Registrikood	11728905
Registreerimise kuupäev	05 oktoober 2009
Telefon	+372 6 988 710
Faks	+372 6 531 508
E-post	info@creditstar.com
Veebileht	www.creditstar.com
Põhitegevusala	EMTAK 64929 (Muu laenuandmine, v.a. pandimajad)
Juhtkond	
Juhatuse liige	Aaro Sosaar
Nõukogu liikmed	Silva Sosaar Alari Avamägi Kristjan Vahar

KONSOLIDEERITUD TEGEVUSARUANNE**Konsolideerimisgrupi struktuur**

Creditstar Group konsolideerimisgrupi moodustavad ettevõtted:

Creditstar Group AS	emaettevõtte	Registreeritud Eestis
Creditstar International OÜ	tütarettevõtte	Registreeritud Eestis
Creditstar Estonia AS	tütarettevõtte	Registreeritud Eestis
Monefit Estonia OÜ	tütarettevõtte	Registreeritud Eestis
Reisiraha OÜ	tütarettevõtte	Registreeritud Eestis
Creditstar Finland OY	tütarettevõtte	Registreeritud Soomes
Creditstar Sweden AB	tütarettevõtte	Registreeritud Rootsis
Creditstar Lithuania UAB	tütarettevõtte	Registreeritud Leedus
Creditstar Poland Sp.z o.o	tütarettevõtte	Registreeritud Poolas
Creditstar UK	tütarettevõtte	Registreeritud Suurbritannias
Creditstar Spain s.l.	tütarettevõtte	Registreeritud Hispaanias
Creditstar Czech s.r.o.	tütarettevõtte	Registreeritud Tšehhis
Creditstar Denmark ApS	tütarettevõtte	Registreeritud Taanis

Creditstar Group AS juhatuse liikmed ja nõukogu liikmed

Juhatuse liige: Aaro Sosaar

Nõukogu liikmed: Silva Sosaar, Alari Avamägi ja Kristjan Vahar.

Creditstar Group AS aktsionärid seisuga 31. detsember 2019

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

Tegevjuhi ülevaade

2019 – KASVU JA OLULISTE SAAVUTUSTE AASTA

2019.a. oli Creditstar Group'i jaoks stabiilse ärikasvu aasta. Me täheldasime positiivseid majanduslikke olusid meie kõikidel turgudel, mis omakorda päädis meie klientide laenutegevuste pideva kasvuga ja ühtlase langusega laenukohustuste mittetäitmiste osas. See tähendas omakorda seda, et me suutsime märkimisväärselt suurendada oma laenuportfelli netoväärtust ja tulu ning seejuures kasvatada kasumit.

Aruandeaasta esimeses pooles tähistas Creditstar Group kahe olulise eesmärgi saavutamist – meie varade koguväärtus ületas 100 miljonit eurot ja me värbasime oma meeskonda 100. töötaja.

2019.a. teise kvartali lõpuks oli Creditstar Group'i koguvara ületanud 100 miljoni euro määra. Lisaks sellele, et tegu on grupi jaoks tähtsa saavutuse ja tähelepanuväärse kasvuga, siis viitab see selgelt ka ettevõtte küpsusele ning demonstreerib meie võimet äri mastaapselt kasvatada.

2019.a. esimeses kvartalis tähistas Creditstar Group oma 100. töötaja värbamist. Me oleme uhked oma mitmekesise meeskonna üle, kuhu täna kuulub enam kui 130 töötajat ja rohkem kui 30 erirahvuse esindajat, kes töötavad meie kontorites Tallinnas, Varssavis ning Londonis. Siinkohal on igati oluline tõdeda, et meie äärmiselt kompetentne, andekas ja suure kogemuste pagasiga meeskond töötab üheskoos sama eesmärgi nimel - muuta Creditstar Group maailmas liidriks eratarbijatele suunatud finantsettevõtete hulgas.

2019.a. jätkasime me grupi rahvusvahelise kasvustrateegiaga geograafilise laienemise osas ning alustasime äritegevusega Taanis, mille tarvis saime Taani finantsinspeksioonilt ka vajaliku loa. Creditstar Group'i teenuste pakkumisega Taanis oleme me tänaseks aktiivselt tegutsevad kaheksas Euroopa riigis.

Mis puutub finantstulemustesse, siis 2019.a. oli üheks järjekordseks tugeva kasvuga aastaks – meie võlaportfelli netoväärtus kasvas 35% võrra 112.4 miljonile eurole ja müügitulu 32% võrra 31.9 miljonile eurole, mis tähendas kasumi kahekordistamist 5.9 miljonile eurole. Kasvava laenuportfelli jätkuvaks finantseerimiseks suurendasime me oma rahastamist 38% võrra 98.8 miljonile eurole.

2019.a. oli Creditstar Group'le jätkuvalt tugevas kasvutrendis meie Monefit brändi alla kuuluva krediidiini toote osas. Monefit on sarnane krediitkaardile, aga seda ilma reaalse kaardita. Laenuvõtjatele väljastatakse maksimaalne krediidiini (hetkel kuni 3000 eurot), mida laenuvõtja võib siis igal ajahetkel kasutada. Laenuvõtjatelt võetakse tasu ainult siis, kui nad raha välja võtavad ja just see muudabki kõnealuse toote tarbijate jaoks veelgi paindlikumaks. See tähendab omakorda seda, et tarbijad saavad sõltuvalt oma rahavoost lihtsalt planeerida raha väljavõtmist ja ühtlasi selle tagasimakset.

Lisaks sellele, et 2019.a. keskendusime me oma tehnoloogilise vara ja kõigil turgudel ning platvormidel rakendatavate riskimudelite parendamisele, siis jätkus samaaegselt ka Creditstar Group'i rahvusvaheline tunnustatus. Nimelt, seekord Eesti rahvusliku võitjana kliendi ja turu kaasamise auhinna kategoorias Euroopa Äriauhindade võistluse raames. Asjakohane on siinkohal ka mainida, et viimane on üks maailma suurimaid ja vanimaid ettevõtete konkursse.

Lõppeks, jätkasime ka oma tegevusprotsesside efektiivsuse tõstmist, rakendades selleks 4DX distsipliini programmi. Kuna Creditstar Group kasvab ja selleks, et ka edaspidi seatud eesmärged täita ning edukas olla, siis on jätkuvalt oluline tegevuste teostamisel efektiivsuse tagamine.

Eelmainitud on üksnes mõned saavutused paljude teiste 2019.a. edulugude seas. Tõepoolest, täna seda kirja kirjutades on maailm vägagi erinev sellest, milline see oli aastal 2019: me seisame silmitsi koroonaviiruse (COVID-19) kriisiga, mis lisaks tõsistele riskiteguritele inimeste tervisele ja tervishoiu teenustele avaldab olulist mõju ka ettevõtetele ning majandusele. Sellele vaatamata ja arvestades meie ettevõtte pika ajaloo vältel läbitud arenguid, olen ma veendunud, et Creditstar Group on ettevõtte, mis kasvab ka tulevikus jõudsalt ja on jätkuvalt edukas erinevates majanduslikes oludes.

Aaro Sosaar

Tegevjuht

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud:
(tuhandetes eurodes)

Bilansinäitajad	31.12.2019	31.12.2018
Varad kokku	123 768	91 006
Laenuportfell	140 662	105 657
Allahindlused nõuetele	-28 254	-22 456
Väljastatud võlakirjad	49 962	38 997
Arvelduskrediit	-	-
Muud laenukohustused	44 919	30 165
Omakapital	24 935	19 208

Kasumiaruande näitajad	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Intressitulu	31 905	24 172
Intressikulu	-10 107	-7 615
Puhas intressitulu	21 798	16 557
Personalikulud	-3 402	-2 766
Mitmesugused tegevuskulud	-7 172	-6 407
Laenude väärtuse languse kulud	-6 326	-4 809
Põhivara väärtuse languse kulud	-483	-436
Puhaskasum	5 869	2 860

Suhtarvud	31.12.2019	31.12.2018
Omakapitali tasuvus	23,5%	14,9 %
Kasumimarginaal	18,4%	11,8 %
Vara tootlikkus	25,78%	26,6 %
Omakapitali kordaja	4,96	4,74

Suhtarvude selgitused:

- Omakapitali tootlikkus – puhaskasum väljendatuna protsendina omakapitalist
- Kasumimarginaal – puhaskasum võrdluses kogutuluga
- Vara tootlikkus – kogutulu võrdluses koguvaradega
- Omakapitali kordaja – koguvarad võrdluses omakapitaliga

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**JUHTKONNA KINNITUS KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTARUANDELE**

Käesolevaga kinnitame oma vastutust esitatud Creditstar Group AS konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga;
2. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne annab kontserni finantsseisundist, majandustulemustest ja rahavoogudest tõese ja õiglase ülevaate;
3. kontsern ja emaettevõtte on jätkuvalt tegutsevad.

_____ 2020
Aaro Sosaar
Juhatuse liige

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE
 (tuhandetes eurodes)

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	Lisa
Intressitulu	31 905	24 172	2
Intressikulu	-10 107	-7 615	2
Puhas intressitulu	21 798	16 557	
Laenuude allahindluse ja mahakandmise kulu	-6 326	-4 809	2
Muud tulud	1 402	1 217	3
Mitmesugused tegevuskulud	-7 172	-6 404	3
Palgad ja puhkusetasud	-3 402	-2 766	
Põhivara amortisatsioon	-483	-436	7
Valuutavahetuse kulud	-27	-36	
Ärikasum	5790	3 323	
Tulumaks	-172	-199	
Aruandeaasta puhaskasum	5 618	3 124	
Valuutakursi mõjud	251	-264	
Aruandeaasta koondkasum	5 869	2 860	

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE
 (tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa
Varad			
Raha	1 770	939	4
Laenud klientidele	112 408	83 201	5
Muud nõuded ja ettemaksed	4 254	2 375	6
Käibevara kokku	118 432	86 515	
Immateriaalne põhivara	5 336	4 491	7
Põhivara kokku	5 336	4 491	
Varad kokku	123 768	91 006	
Kohustused ja omakapital			
Lühiajalised laenu- ja võlakirja kohustised	71 838	48 503	8
Võlad ja ettemaksed	2 726	1 866	9
Lühiajalised kohustused kokku	74 564	50 369	
Pikaajalised laenu- ja võlakirja kohustised	24 269	21 429	8
Pikaajalised kohutused kokku	24 269	21 429	
Kohustused kokku	98 833	71 798	
Omakapital			
Aktiivkapital	21 000	9 765	10
Muud reservid	606	2 000	
Kohustuslik reservkapital	325	325	
Jaotamata kasum	3 004	7 118	10
Omakapital kokku	24 935	19 208	
Kohustused ja omakapital kokku	123 768	91 006	

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE
 (tuhandetes eurodes)

	Aktsiakapital	Jaotamata kasum	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Kokku
Seisuga 31.detsember 2016	9 765	1 924	320	-	12 009
Aruandeperioodi kasum	-	2 201	-	-	2 201
Muud muudatused	-	83	5	-	88
Seisuga 31.detsember 2017	9 765	4 208	325	-	14 298
Aruandeperioodi kasum	-	2 860	-	-	2 860
Muud muudatused	-	50	-	2 000	2 052
Seisuga 31.detsember 2018	9 765	7 118	325	2 000	19 208
Aruandeperioodi kasum	-	5 869	-	-	5 869
Aktsiakapitali suurendus	11 235	-9 983	-	-1 394	-
Muud muutused	-	-142	-	-	-142
Seisuga 31.detsember 2019	21 000	3 004	325	606	24 935

Kogu omakapital kuulub ettevõtte aktsionäridele.

Lisateave omakapitali kohta on esitatud lisades 1 ja 10.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(aasta kohta, tuhandetes eurodes)

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	Lisa
Rahavood äritegevusest			
Puhaskasum	5 869	2 860	10
Puhaskasumi korrigeerimine:			
amortisatsioon	483	436	7
intressikulud	10 107	7 615	2
intressitulud	-7 143	-5 672	2
laenuõuete allahindlused	5 924	4 533	2
Valuutakursi mõjud	-251	264	
Muutus äritegevusega seotud varades:			
laenuklentidele	-29 207	-21 738	
muud nõuded ja ettemaksed	-1 879	-1 464	6
Muutus äritegevusega seotud kohustustes	860	15	9
Puhas rahavoog äritegevusest	-15 237	-13 151	
Finantseerimistegevused			
Saadud laenu ja emitteeritud võlakirjad	20 175	26 409	8
Saadud laenu ja emitteeritud võlakirjade tagasimaksed	-8 492	-7 983	8
Arvelduskrediidi muutus	-	-1 200	8
P2P finantseeringu muutus	13 582	3 921	
Makstud intressid	-9 197	-7 461	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	16 068	13 686	
Rahavood kokku	831	535	
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	939	404	4
Raha ja raha ekvivalentide muutus	831	535	
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	1 770	939	4

LISAD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Üldine teave

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

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

Kontsern koosneb Creditstar Group AS (emaettevõtte) järgmistest tütarettevõtetest:

Creditstar International OÜ	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Estonia AS	emaettevõtte osalus 100%
Monefit Estonia OÜ	emaettevõtte osalus 100%
Reisiraha OÜ	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Finland OY	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Sweden AB	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Lithuania UAB	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Latvia SIA	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Poland Sp.z.o.o	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar UK Ltd	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Spain s.l	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Czech s.r.o.	emaettevõtte osalus 100%
Creditstar Denmark ApS	emaettevõtte osalus 100%

Creditstar International OÜ on Eestis registreeritud ettevõtte. Ettevõtte põhieesmärgiks on investeringute haldamine. Creditstar International OÜ asutati 2010 aasta novembris emaettevõtte poolt.

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

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

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

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

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

Creditstar Lithuania UAB on Leedus registreeritud ettevõtte. Creditstar Lithuania põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Leedus. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reall konsolideerituna. Creditstar Lithuania kuulub kontserni alates 2012 aasta veebruarist.

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

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

Creditstar Spain s.l. on Hispaanias registreeritud ettevõtte. Creditstar Spain põhieesmärgiks on eraisikute finantseerimine Hispaanias. Ettevõtte äriplaani ja tööviisi on kooskõlas kontserni poliitikaga ja ettevõtte aruanded esitatakse rida reaal konsolideerituna. Creditstar Spain kuulub kontserni alates 2015 aasta detsembrist.

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

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

Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab kontserni finantsnäitajaid konsolideerituna rida-realt. Tütarettevõtted konsolideeritakse alates kuupäevast, mil vastavalt valitsev mõju on kontsernile üle läinud ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontsernil valitsevat mõju enam ei ole.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Kontroll tähendab võimet määrata tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat kas aktsiaosaluse kaudu, lepingu alusel või muul moel.

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

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kajastamine emaettevõtte konsolideerimata bilansis

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringuid kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata bilansis soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investeering võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus, mida hiljem korrigeeritakse investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Investeeringu bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse.

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

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

A. Tulu kajastamine

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide puhul arvestatakse intressitulu või intressikulu, kasutades efektiivset intressimäära, mis on määr, millega finantsinstrumendi oodatava kasutusea jooksul toimuvaid prognoositud tulevasi makseid ja laekumisi diskonteerides saadakse täpselt finantsvara või -kohustuse bilansiline netoväärtus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades algset efektiivset intressimäära, mida kohaldatakse uue bilansilise väärtuse suhtes.

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Dividendid

Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui kontsernil tekib õigus neile dividendidele.

B. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga alates soetamiskuupäevast) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning rahaturufondi osakud.

C. Finantsvarad

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

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksetega mittetuletisinstrumentidest finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Neid ei sõlmita kohese või lühiajalise edasimüügi kavatsusega ning neid ei liigitata kaubeldavateks väärt-paberiteks ega määratleta müügivalmis investeerimisväärt-paberitena. Selliseid varasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes siis, kui laenude ja nõuete kajastamine lõpetatakse või nende väärtus langeb ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Finantsvarade väärtuse langus

Kontsern hindab igal bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud. Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus loetakse langenuks, kui on olemas objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta, mis tuleneb ühest või enamast pärast vara algset arvelevõtmist toimunud sündmusest ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) avaldab finantsvara või finantsvarade rühma hinnangulistele tulevastele rahavoogudele mõju, mida on võimalik usaldusväärselt prognoosida. Väärtuse languse tõendus põhineb intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmisel või muudel asjakohastel teguritel.

Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kantakse kasumiaruandes kuludesse. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata.

Kui on olemas objektiivseid tõendeid väärtuse langusest tuleneva kahjumi kohta, on kahjumiks varade bilansilise väärtuse ja prognoositud tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahe (v.a tulevased oodatavad krediidikahjumid, mis ei ole veel toimunud). Vara bilansilise väärtuse vähendamiseks kasutatakse allahindluse kontot ning kahjumi summa kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes. Intressitulu arvestatakse edasi vähendatud bilansiliselt väärtuselt, kasutades selleks vara algset efektiivset intressimäära.

Laenud koos nendega seotud allahindlusega kantakse maha, kui puudub realistlik väljavaade neid tulevikus tagasi saada ja kui kõik tagatised on realiseeritud või kontsernile üle kantud. Kui hinnangulise väärtuse langusest tuleneva kahjumi summa järgmisel aastal pärast väärtuse languse kajastamist toimuva sündmuse tõttu suureneb või väheneb, suurendatakse või vähendatakse varem kajastatud väärtuse langusest tulenevat kahjumit allahindluse reservkonto korrigeerimisega. Kui tulevane mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa konsolideeritud kasumiaruandes tuluna.

Finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamine

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

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- kontsern annab üle oma õigused saada finantsvarast rahavoogusid;
- kontsern kas a) annab üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest või b) ei anna ei üle ega säilita enamikku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest, aga annab üle kontrolli finantsvara üle.

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

D. Välisvaluutas fikseeritud tehingud

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

E. Materiaalne põhivara

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

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

Masinao ja seaoed	10 - 35%
Muu inventar, sisseoead	20 - 35%
Immateriaalsed varao	10 - 35%

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara vöörandamisel või siis, kui kontsern ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud” või „Muud ärikulud”.

F. Immateriaalne põhivara

Eraldi omandatud immateriaalsed varao võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse immateriaalet põhivara bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalsete varao puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud elueaga immateriaalsed varao amortiseeritakse nende 10-aastase kasuliku eluea jooksul ja nende suhtes teostatakse väärtuse languse hindamist iga kord, kui esineb märke, et immateriaalse vara väärtus võib olla langenud. Põhivara arvelevõtmise alampiir on 10 000 eurot.

G. Finantskohustused

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

H. Ettevõtte tulu maksustamine

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütarettevõtted

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

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust kontserni vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Maksimaalne tulumaksukohustus on ära toodud lisas 10.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Välismaal registreeritud tütarettevõtted

Vastavalt tulumaksuseadustele on ettevõtte puhaskasum, mida on korrigeeritud tulumaksuseaduses sätestatud ajutiste ja püsivate erinevustega, tulumaksuga maksustatav Soomes, Rootsis, Leedus, Poolas, Suurbritannias, Hispaanias, Tšehhis ja Taanis.

Tasumisele kuuluv tulumaksukohustus kajastatakse lühiajalise kohustusena ja edasilükkunud tulumaksukohustus pikaajalise kohustusena.

I. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist, mida on võimalik emaettevõtte aktsionäridele jaotada, vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

J. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulised raamatupidamishinnangud ja -eeldused

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud esitama hinnangud ja eeldused, mis mõjutavad tulude, kulude, varade ja kohustustena esitatavaid summasid aruandekuupäeval.

K. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamise päeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud (lisa nr. 15).

Lisa 2. Intressitulud ja –kulud ning laenude allahindluse kulud
(tuhandetes eurodes)

Intressitulud geograafiliste piirkondade lõikes:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Eesti	21 073 (66,05%)	13 647 (56,45%)
Muud Euroopa Ühenduse riigid	10 832 (33,95%)	10 525 (43,54%)
Kokku	31 905	24 172

Intressitulud tegevusalade lõikes:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Muu laenuandmine v.a. pandimajad ¹	31 905	24 172

Intressitulud liikide lõikes:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Laenud klientidele	23 385	17 743
Muudetud tingimustega laenud klientidele	4 608	3 415
Kohtu kaudu välja mõistetud tulud ²	3 912	3 014
kokku	31 905	24 172

¹ Liigitus vastab Eesti Vabariigi EMTAK-koodile 64929.

² Kohtu kaudu välja mõistetud tulude all kajastatakse varasemalt bilansiväliseid viivisenõudeid laenudelt klientidele. Sellised nõuded on kajastatud kontserni bilansis pärast kohtuotsuste jõustumist, millised näitavad kontserni õigust antud nõuetele.

Lisa 2. (jätkub) Intressitulud ja –kulud ning laenude allahindluse kulud
(tuhandetes eurodes)

Intressikulud liikide lõikes:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Emiteeritud võlakirjad	-5 021	-3 794
Laenud ja muud finantsinstrumendid	-5 086	-3 821
Kokku	-10 107	-7 615

Laenude allahindluse ja mahakandmise kulud:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Laenunõuete allahindluse kulu	- 5 924	-4 533
Bilansist välja kantud lootusetud laenunõuded	-402	-276
Kokku	-6 326	-4 809

Lisa 3. Mitmesugused tegevuskulud ja muud tulud
(tuhandetes eurodes)

Muud tulud	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Ebakorrapärased tulud	1 359	1 216
Muud tulud	43	1
Kokku	1 402	1 217

Mitmesugused tegevuskulud	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Kontorite rendi ja halduskulud	-487	-412
Spetsialistide ja õigusabitasud, finantseerimiskulud	-970	-803
IT-kulud	-226	-236
Laenude sissenõudmise kulud	-576	-478
Turundus- ja reklaamikulud	-3 894	-3 544
Pankade teenustasud	-295	-251
Andmebaaside päringutasud	-455	-392
Muud kulud	-269	-288
Kokku	-7 172	-6 404

Lisa 4. Raha
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Raha pangakontodel	1 770	939
Kokku	1 770	939

Lisa 5. Laenud klientidele
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Laenud klientidele ¹	140 662	105 657
Laenude allahindlus	-28 254	-22 456
Kokku	112 408	83 201

¹ Kõik laenud klientidele on eraisikutele antud tagatiseta laenud vahemikus 40 kuni 5 000 eurot. Laene väljastatakse tähtajaga 5 päevast kuni 54 kuuni. Nõudeid, mille puhul on oluliselt rikutud laenu tagasimaksetingimusi menetletakse inkassofirma poolt. Kõikide klientidele antud laenude riskiomadused loetakse sarnasteks. Bilansis on kajastatud ka nõuded, mis olid kontserni kasuks kohtu poolt välja mõistetud ning mille sisse nõudmisega tegelevad suures osas kohtutäiturid. Kontsern kajastas seoses kontserni kasuks välja mõistetud kohtuotsustele bilansis ja tuludes täiendavalt varasemalt bilansiväliselt kajastatud nõudeid. Need nõuded koosnevad peamiselt klientidele antud laenudele, mille puhul oli rikutud laenulepingute tingimusi, arvestatud viivsenõuetest ning vastavalt kohtu otsustele on kontsernil õigus neile nõuetele.

Lisa 6. Muud nõuded ja ettemaksed
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Muud nõuded:		
Arveldamata nõuded koostööpartneritele ²	942	755
Ettemaksed:		
Deposiidid ja ettemakstud kulud	3 312	1 620
Kokku muud nõuded ja ettemaksed	4 254	2 375

² Arveldamata nõuded koostööpartneritele sisaldavad endas tavapärase tegevuse käigus tekkinud nõudeid, mis laekuvad järgmise 12 kuu jooksul.

Lisa 7. Immateriaalne vara
(tuhandetes eurodes)

	Immateriaalne põhivara	Põhivara kokku
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2017	3 819	3 819
Muud muutused	1 108	1 108
Amortisatsioonikulu	-436	-436
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2018	4 491	4 491
Muud muutused	1 328	1 328
Amortisatsioonikulu	-483	-483
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2019	5 336	5 336

	Immateriaalne põhivara	Põhivara Kokku
Seisuga 31.detsember 2018		
Brutoväärtus	6 622	6 622
Akumuleeritud amortisatsioon	-2 131	-2 131
Saldo	4 491	4 491

	Immateriaalne põhivara	Põhivara Kokku
Seisuga 31.detsember 2019		
Brutoväärtus	7 950	7 950
Akumuleeritud amortisatsioon	-2 614	-2614
Saldo	5 336	5 336

Lisa 8. Lühiajalised ja pikaajalised laenukohustused
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Lühiajalised laenukohustused:		
Emiteeritud võlakirjad ¹	25 423	17 568
Muud finantsinstrumendid ²	44 919	30 349
Emiteeritud võlakirjade väljamaksmata intressid	479	402
Muude finantsinstrumentide väljamaksmata intressid	1 017	184
Kokku lühiajalised laenukohustused	71 838	48 503
Pikaajalised laenukohustused:		
Emiteeritud võlakirjad ¹	24 269	21 429
Kokku pikaajalised laenukohustused	24 269	21 429

¹ Creditstar konsolideerimisgrupp on seisuga 31.12.2019 investoritele väljastanud võlakirju mahus 49,7 miljonit eurot. Võlakirjade tähtajad saavad vahemikus 2020 - 2022. Emiteeritud võlakirjade intressimäärad on vahemikus 7% kuni 12,5% aastas.

² Creditstar konsolideerimisgrupp on seisuga 31.12.2019 kaasanud erinevaid finantsinstrumente mahus 44,9 miljonit eurot ning nende instrumentide intressimäärad on vahemikus 10% - 19% aastas.

Lisa 9. Võlad ja ettemaksed
 (tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tasumisele kuuluvad arved	1 620	977
Töötajatega seotud kohustused	777	542
Maksukohustused	329	347
Kokku	2 726	1 866

Lisa 10. Omakapital

31. detsember 2019 aasta seisuga oli kontserni aktsiakapital jaotatud 3 333 340 aktsiaks nimiväärtusega 6,30 eurot (kõik aktsiad sama liiki).

Potentsiaalne kontserni tulumaksu kohustus

31. detsember 2019 a. seisuga moodustas kontserni jaotamata kasum 3 004 tuhat eurot. Suurim võimalik ettevõtte tulumaksu kohustus, mis tuleneks kogu jaotamata kasumi jäägi väljamaksmisest dividendidena, oleks 601 tuhat eurot. Seega saaks kontsern maksta dividende kogusummas 2 403 tuhat eurot neto-dividendidena. Suurima võimaliku tulumaksukohustuse arvutamisel on lähtutud eeldusest, et väljamakstavad netodividendid ja nendega seotud tulumaksukohustused kokku ei ületa jaotatavat kasumit seisuga 31. detsember 2019.

Lisa 11. Tütarettevõtted

Nimi ja alajaotus	Registreerimise asukoht	Veebiaadress / Reg.kood	Osaluse %
CREDITSTAR GROUP AS tütarettevõtted:			
CREDITSTAR INTERNATIONAL OÜ	Eesti	www.creditstar.com	100%
CREDITSTAR SPAIN S.L.	Hispaania	www.creditstar.es	2,9%
CREDITSTAR INTERNATIONAL OÜ tütarettevõtted:			
CREDITSTAR ESTONIA AS	Eesti	www.creditstar.ee	100%
MONEFIT ESTONIA OÜ	Eesti	www.monefit.ee	100%
CREDITSTAR FINLAND OY	Soome	www.creditstarfi	100%
CREDITSTAR SWEDEN AB	Rootsi	www.creditstar.se	100%
CREDITSTAR LITHUANIA UAB	Leedu	www.creditstar.lt	100%
REISIRAHHA OÜ	Eesti	11953111	100%
CREDITSTAR POLAND SP.Z.O.O	Poola	www.creditstar.pl	100%
CREDITSTAR SPAIN S.L.	Hispaania	www.creditstar.es	97,1%
CREDITSTAR UK	Suurbritannia	www.creditstar.co.uk	100%
CREDITSTAR CZECH S.R.O.	Tšehhi	www.creditstar.cz	100%
CREDITSTAR DENMARK ApS	Taani	www.creditstar.dk	100%

Lisa 12. Seotud osapoolte andmed
(tuhandetes eurodes)

Käesolevas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes loetakse seotud osapoolteks:

- a) kontsernis ja nende kontrolli all olevates ettevõtetes olulist mõju omavaid aktsionäre ja osanikke;
- b) kõrgema juhtkonna liikmeid, nende lähisugulasi ja nende kontrolli all olevaid ettevõtteid.

Ostud seotud osapooltelt:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Kontsernis olulist mõju omavate aktsionäride kontrolli all olevad ettevõtted	449	361
Müük seotud osapooltele:	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Kontsernis olulist mõju omavate aktsionäride kontrolli all olevad ettevõtted	3 987	3 528
Kohustused seotud osapooltele:	31.12.2019	31.12.2018
Kontsernis olulist mõju omavate aktsionäride kontrolli all olevad ettevõtted	502	391
Nõuded seotud osapoolte vastu:	31.12.2019	31.12.2018
Kontsernis olulist mõju omavate aktsionäride kontrolli all olevad ettevõtted	16 963	16 588
Juhtkonna töötasud	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Juhatuse ja nõukogu liikmed	135	135
Kokku:	135	135

Lisa 13. Finantsriskide juhtimine
(tuhandetes eurodes)**Riskide tuvastamine**

Kontsern järgib oma tegevuses ja riskijuhtimises kontserni juhatuse ja nõukogu kooskõlas Eesti Vabariigi seadustega väljatöötatud nõudeid ja korda, muid regulatiivorganite väljastatud suuniseid ja hea tava nõudeid. Kontserni riskijuhtimissüsteem on tsentraliseeritud, millega on tagatud ühtsete riskijuhtimispõhimõtete rakendamine ning kiire ja tõhus reageerimine turumuutustele. Riskijuhtimismetoodika põhimõtete väljatöötamine ja arendamine on ettevõtte juhatuse kohustus.

Riskide tuvastamiseks teeb kontsern järgmist:

- tagab tänapäevaste riskitundlike meetodite kehtestamise kõikide oluliste riskide hindamiseks ja juhtimiseks, mis võimaldab leida tasakaalustatud kompromissi tulude ja riskide vahel;
- kaalub põhitegevusega seotud riskide hulka ja võimalikku mõju terve kontserni üldisele finantsseisundile;
- teostab järelevalvet riskihindamise ja -juhtimise vastavuse üle muutuvatele tingimustele ning kontrollib nende muutmise vajadust;
- tagab riskide hindamise ja juhtimise korra ning piirangute kehtestamise uute toodete väljatöötamiseks ja turuletoomiseks;
- jälgib, et riskide struktuur ja koguhulk ei kahjustaks kontserni stabiilsust.

Kontserni äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

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

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et vastaspool ei täida oma laenulepingust tulenevaid kohustusi ja kontsern kannab selle tagajärjel kahju. Kontsern juhib ja kontrollib krediidiriski, kehtestades individuaalsetele vastaspooltele maksimaalse krediidi piiranguid. Krediidirisk on hajutatud kuna on kontsernil suur arv kliente, kelle eraldiseisvad maksed on suhteliselt väikesed. Klientidele antavad laenud on vahemikus 40 kuni 5 000 eurot.

Kontsern optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõttel. Laenuportfelli piiranguid ja tähtaegade struktuuri jälgib kontserni juhtkond. Kõikide kontserni laenuklientide puhul teostatakse krediidihindamist. Kontsern jälgib hoolikalt oma laenuportfelli, et tuvastada varakult võimalikke muutusi vastaspoolte krediidikõlblikkuses, ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üldistes majandustingimustes toimuvate muutuste suhtes.

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

Varade ja kohustuste õiglane väärtus.

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

Likviidsusrisk

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

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

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

Intressimäära risk

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

Operatsiooniriskid

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

Infotehnoloogia risk on kontserni tegevust pärssiv risk, mida võivad põhjustada tehnilised rikked ja kohalike arvutivõrkude ühendus globaalse võrguga ja suurenenud võimalus, et kolmandad osapooled pääsevad loata ligi konfidentsiaalsele teabele. Võimalikud häired või katkestused arvuti- ja kommunikatsioonisüsteemides on riskid, mida tuleb võtta tõsiselt. Infosüsteemi töökindluse ja usaldusväärsuse tagamisel on ülimalt tähtis, et süsteemi katkestusi ja tarkvara, riistvara, failide või dokumentide kahjustumist või püsivat kahjustumist arvestades välja töötatud tugi- ja tagavarasüsteeme regulaarselt uuendataks ja kontrollitaks ning et süsteemi riist- ja tarkvarale ning süsteemis olevale teabele oleks juurdepääs ainult volitatud isikutel.

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

Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelevalve ning ka arvepidamine ja registreerimine on jagatud eri osakondade/töötajate vahel. See võimaldab teostada sõltumatut kontrolli ja vähendab tahtlike või tahtmatute vigade tekkimise võimalust.

Personalirisk on risk, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega oma kohustuste täitmisel. Võimalike kahjude ärahoidmiseks võetakse tööle ainult nõuetekohase hariduse ja asjakohase kogemusega töötajaid. Kontsernis on kehtestatud tööhõivepõhimõtted ja koolitusprogrammid, kvalifikatsiooni hindamise kriteeriumid (sh atesteerimissüsteem) ja juhtimistegevuse jätkusuutlikkus. Personaliriski hindamisel vaatleb juhatuse personalieeskirjade ja personalihalduse vastavust nõuetele.

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

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

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

Teatamine Kontsernil on operatsiooniriskidest, kahjujuhtumitest ja intsidentidest teatamise süsteem.

Lisa 14. Kapitalihaldus

Kontserni kapitalihalduse esmane eesmärk on omakapitali tootluse maksimeerimine ja omakapitali säilimist ohustada võivate riskide ennetamine.

Lisa 15. Bilansipäevajärgsed sündmused

COVID-19 mõju konsolideerimisgrupile

2020 aasta esimeses kvartalis hakkas laialdaselt levima COVID-19, millest tulenevalt kehtestati eriolukord enamikes riikides üle maailma. Eriolukord valitses kõikides nendes riikides, kus konsolideerimisgrupp tegutseb.

Eriolukorral on eelkõige meditsiinilised põhjused. Kindlasti mõjutab see ka majandust, eelkõige sektoreid kus vahetu kontakt tarbijatega on vältimatu (jaekaubandus, toitlustus, turism, ilusektor jne.).

Creditstar konsolideerimisgrupp pakub krediittooteid oma tarbijatele digitaalselt, seega igapäevatöös eriolukord meid mõjutanud ei ole.

Bilansipäeva 31.12.2019 järgselt on konsolideerimisgrupp loonud oma töötajatele tingimused töötamiseks lisaks meie kontoritele ka kodukontorites selliselt, et teenuste kvaliteet säiliks eriolukorra eelsel väga heal tasemel.

Konsolideerimisgrupp jätkab krediittoodete pakkumist eraisikutele, bilansipäeva järgselt on alandatud grupi riskiisu, tõstetud positiivse krediidiotsuse saamiseks vajalikke miinimumkriteeriume ning ümberhäälestatud krediitdiskoorimise mudelid kohandumaks majanduse mõjudega.

Grupp pöörab suurt tähelepanu laenuportfellide kvaliteedile. Oleme arvestanud, et kindlasti jõuab eriolukorra mõju ka mitmete Creditstari kliendigruppideni. Osutame klientidele omalt poolt abi, pakkudes soodustingimustel laenude tagastustähtaja pikendamist ja maksegraafikute uutele majandustingimustele sobivamaks muutmist. Aruande koostamise ajal ei olnud märke laenuportfellide kvaliteedi olulisest muutustest. Siiski suurendas konsolideerimisgrupp 2020 aasta esimeses kvartalis erakorraliselt laenude allahindluste reservi täiendava 0,5 miljoni euro võrra olemaks valmis COVID-19 mõjudele meie klientide hulgas.

Lisa 16. Emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruanne
(tuhandetes eurodes)

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Muud tegevustulud	40	116
Muud tegevuskulud	39	-114
Töötasud	-7	-
Ärikasum	-6	2
Aruandeaasta puhaskasum	-6	2

Lisa 17. Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne kapitaliosaluse meetodil
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Raha	1	1
Muud nõuded	1 170	1 160
Käibevara kokku	1 171	1 161
Investeeringud tütarettevõtetesse	23 786	18 046
Põhivara kokku	23 786	18 046
Varad kokku	24 957	19 207
Kohustused ja omakapital		
Võlad ja ettemaksed	22	5
Lühiajalised kohustused kokku	22	5
Kohustused kokku	22	5
Omakapital		
Aktiivkapital	21 000	9 765
Jaotamata kasum	3 935	9 437
Omakapital kokku	24 935	19 202
Kohustused ja omakapital kokku	24 957	19 207

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Creditstar Group AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumi jaotamiseks järgmiselt:

1. Kanda jaotamata kasumisse 3 004 tuhat eurot.

Juhatuse liige Aaro Sosaar _____ _____ .2020

ALLKIRJAD KONSOLIDEERITUD ARUANDELE 01.01.2019 - 31.12.2019

Creditstar Group AS juhatus on konsolideeritud aastaaruande perioodile 01.01.2019 kuni 31.12.2019 heaks kiitnud ja teeb üldkoosolekule ettepaneku see kinnitada.

Juhatuse liige Aaro Sosaar _____ _____2020

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.05.2020

Creditstar Group AS (registrikood: 11728905) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AARO SOSAAR	Juhatuse liige	08.06.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Creditstar Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Creditstar Group AS ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2019 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 31.12.2019 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

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 arvestusekspertide 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 lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

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

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

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 arvamus. 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 mitteavastamise 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 arvamus. 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.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Raul Randväli

Vandeauditori number 467

CAPELLA CONSULTING OSAÜHING

Auditioretevõtja tegevusloa number 267

Pirni tn 12, Tallinn, Harju maakond, 10617

08.06.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

Creditstar Group AS (registrikood: 11728905) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAUL RANDVÄLI	Vandeaudiitor	08.06.2020

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

Sidevahendid

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