

A photograph of two sailboats on the water during sunset. The sky is a deep orange, and the water reflects the light. The sailboats have white sails with black text. The boat on the right has 'EST 343' on its sail. The boat on the left has 'EST 25' on its sail. A person is visible on the right boat. In the background, there is a distant shoreline with some structures.

Fresh Finance OÜ

2019. aasta

majandusaasta aruanne



Fresh Finance OÜ
2019. aasta majandusaasta aruanne

Ärinimi	Fresh Finance OÜ
Register	Eesti Vabariigi äriregister
Äriregistri number	12243370
Registreerimise kuupäev	05.03.2012
Aadress	Tartu mnt 83 Tallinn 10115 Eesti
Telefon	+372 633 8282
E-mail	info@punkfinance.eu
Ettevõtte kodulehekülg	www.punkfinance.ee
Aruandeperiood	01.01.2019 – 31.12.2019
Juhatuse liikmed	Merli Kesküla, Tanel Rõõm
Põhitegevusala	Litsentseeritud krediidiandja tegevused (EMTAK kood 64929)
Audiitor	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	5
Kasumiaruanne.....	5
Bilanss.....	6
RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD	7
1. Üldine informatsioon	7
2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest.....	7
3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused.....	13
4. Finantsriskide juhtimine.....	14
5. Intressitulu ja -kulu.....	19
6. Mitmesugused tegevuskulud	20
7. Tööjõukulud.....	20
8. Raha ja raha ekvivalendid	20
9. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	20
10. Laenud ja nõuded klientidele.....	21
11. Osakapital	21
12. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud.....	21
13. Võlad tarnijatele ja muud kohustused	21
14. Laenukohustised	22
15. Maksukohustused ja -ettemaksed	22
16. Tingimuslikud kohustused	22
17. Tehingud seotud osapooltega.....	23
18. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	24
Juhatuse allkirjad 2019. aasta majandusaasta aruandele.....	i
Sõltumatu audiitori aruanne.....	ii
Kahjumi katmise ettepanek.....	v
Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel.....	vi

TEGEVUSARUANNE

Fresh Finance OÜ (Ettevõtte, FF) kuulub Aktsiaselts PlusPlus Capital (PPC) kontserni. Ettevõtte emaettevõtte on Fresh Finance Group OÜ (FFG), mis haldab krediidi andmisega tegelevaid tütarettevõtteid. Ettevõtte on asutatud 5. märtsil 2012. aastal.

Alates majandusaastast 2019 käivitas Fresh Finance Group OÜ krediidi andmise tegevused oma tütarettevõtete (üheskoos Kontsern) kaudu Eestis (Fresh Finance OÜ), Lätis (Fresh Finance AS) ja Leedus (Fresh Finance UAB). Ettevõtte ja Ettevõtte emaettevõtja teised tütarettevõtjad kasutavad ühtset laenuhaldussüsteemi, arendavad ühtset äristrateegiat ja krediidipoliitikat.

Fresh Finance OÜ emaettevõtte ja emaettevõtte teiste tütarettevõtete andmed seisuga 31.12.2019 ja majandusaastal 2019 on alljärgnevad:

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

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

Majandusaastal 2019 toimusid Ettevõttes järgmised olulised sündmused:

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

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

Peamine tegevusvaldkond on tegevusloa alusel krediidi väljastamine.

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

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

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

Majandusaastal 2020 jätkab Ettevõtte krediidi andmise tegevusi oma Eestis.

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

Finantsinspeksioon (FI) tegi ettevõttele Fresh Finance OÜ 19.10.2020 ettekirjutuse, mille kohaselt ei vastanud olemasolev üheliikmeline juhatuse FI hinnangul seadusest tulenevatele nõutele. Ettevõtte valis juhatusse täiendava liikme lisades sellega juhatusse täiendavat kompetentsi. FI viis uue juhatuse liikme osas läbi sobivusmenetluse, mille jooksul ettevõtte ei olnud lubatud uusi tehinguid teha. 08.12.2020 lõpetas FI sobivusmenetluse ja ettevõtte jätkab oma tavapärase majandustegevust.

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

Finantssuhtarvud

	2019	2018	Kasutatud valemid
Äritegevuse tulud, eurodes	183 831	127 071	Äritegevuse tulud
Kokku varad, eurodes	2 860 122	833 741	Kokku varad
Võlgnevuse kattekordaja	1,12	2,56	Kokku varad / Kokku kohustused
Omakapitali osakaal bilansimahust, %	10,42%	60,91%	Kokku omakapital / Kokku varad

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Kasumiaruanne

	Lisad	2019	2018
Äritegevuse tulud			
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit	5	283 038	114 697
Muu sarnane tulu	5	3 422	21 851
Intressitulu kokku		286 460	136 548
Intressikulu	5	-117 816	-23 911
Neto intressitulu		168 644	112 637
Muud äritulud ja kulud	5	15 187	14 434
Mitmesugused tegevuskulud			
Administratiivsed- ja tegevuskulud	6	-130 130	-63 533
Tööjõukulud	7	-104 171	-17 383
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-2 250	-28 701
Muud ärikulud		-411	-502
Laenude ja nõuete klientidele oodatava krediidikahjumi netokulu	10	-156 512	0
Ärikasum (kahjum)		-209 643	16 952
Kasum (kahjum) enne maksustamist		-209 643	16 952
Tulumaks		0	0
Perioodi kasum (kahjum)		-209 643	16 952
Ettevõtte omanike osa kasumist (kahjumist)		-209 643	16 952

Kaasnevad lisad lehekülgedel 7-24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Bilanss

	Lisad	31.12.2019	31.12.2018
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	8	2 882	53 835
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	9	39	248
Laenud ja nõuded klientidele	10	2 850 708	770 376
Materiaalsed põhivarad		6 493	9 282
Kokku varad		2 860 122	833 741
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED			
Osakapital	11	100 000	100 000
Jaotamata kasum	12	198 164	407 807
Kokku omakapital		298 164	507 807
Kohustused			
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	13	43 210	6 842
Laenukohustised	14	2 518 748	319 092
Kokku kohustused		2 561 958	325 934
Kokku kohustused ja omakapital		2 860 122	833 741

Kaasnevad lisad lehekülgedel 7-24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

1. Üldine informatsioon

Fresh Finance OÜ (edaspidi ka Ettevõtte) on Eesti Vabariigis registreeritud osaühing. Ettevõtte registreeriti 5. märtsil 2012 ja kujundati 6. märtsil osaühinguks (varasemad ärinimed, kuni 19. juuni 2019: SigmaCapital UÜ ja SigmaCapital OÜ). Ettevõtte registreeritud kontori aadress on Tartu maantee 82, Tallinn 10115, Eesti.

Ettevõtte majandusaasta algab kalendriaasta 1. jaanuaril ja lõppeb sama kalendriaasta 31. detsembril.

Fresh Finance OÜ kuulub Fresh Finance Group OÜ kontserni ning tegutseb krediidiandjana Eestis – krediidiandja tegevusluba number 4.1-1/45 on väljastatud 28. märtsil 2016. Fresh Finance OÜ osad kuuluvad 100% ettevõttele Fresh Finance Group OÜ.

Ettevõtte juhatus kinnitas käesoleva aastaaruande **10. detsembril 2020** ja selle peaksid kinnitama osanikud. Ettevõtte osanikel on seadusega ettenähtud õigus kinnitada käesolev aastaaruanne või jätta see kinnitamata ning nõuda uue aastaaruande valmistamist.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

2.1. Koostamise alused

Fresh Finance OÜ väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne 31. detsembril 2019 lõppenud majandusaasta kohta (edaspidi ka finantsaruanded) on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

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

Finantsaruannete koostamine nõuab teatavate kriitiliste raamatupidamislike hinnangute kasutamist. Samuti nõuab see juhtkonnalt oma otsustuste langetamist raamatupidamise arvestuspõhimõtete rakendamisel. **Peatükis 3 „Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused“** on avalikustatud valdkonnad, mis sisaldavad kõrgemal määral otsustusi ja keerukust, või valdkonnad, mille eeldused ja hinnangud on finantsaruannetele olulised.

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

2.2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

Ettevõtte on finantsaruannete koostamiseks kasutanud järgnevaid olulisi arvestuspõhimõtteid.

a) Arvestusvaluuta

Ettevõtte arvestusvaluuta on esmase majanduskeskkonna, milles ettevõtte tegutseb, valuuta. Ettevõtte arvestusvaluuta ning Ettevõtte esitusvaluuta on euro (EUR).

b) Raha ja raha ekvivalendid

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

c) Finantsvarad ja -kohustused

Ettevõtte finantsvarad on nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning laenud ja nõuded klientidele. Nõuetena ostjate vastu ja muude nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu ja muid nõudeid ning laene ja nõudeid klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Laekumata nõudeid hinnatakse kogumina või põhjendatud tarvidusel individuaalselt. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Lühiajalised finantskohustused (võetud laenud, võlad tarnijatele, viitvõlad jm.) kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajalised finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, mille arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

(i) Finantsvarade ja -kohustuste esmane arvelevõtmine

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

Esmasel arvelevõtmisel mõõdab Ettevõtte finantsvara või -kohustust õiglasest väärtuses, pluss või miinus, juhul kui finantsvara või -kohustust ei kajastata õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehingukulud, mis on vältimatud ja lahutamatu seotud finantsvara või -kohustuse omandamisega, nagu näiteks teenus- ja komisjonitasud.

Õiglasest väärtuses muutustega käbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste tehingukulud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi kajastatavate finantsvarade oodatav krediidikahju (*expected credit loss*, ECL), mis tulenev kasumiaruandes kajastatavast raamatupidamislikust kahjumist, kui vara on esmaselt omandatud.

(ii) Korrigeeritud soetusmaksumus ja efektiivne intressimäär

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

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

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

Omakapitali instrumendid

Ettevõtte mõõdab edasiselt kõiki omakapitali instrumente õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande. Õiglasel väärtusel kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes vastavalt muudes ärituludes või -kuludes. Dividendid sellistelt investeeringutelt kajastatakse jätkuvalt kasumiaruandes muudes ärituludes hetkel, mil Ettevõtte omandab õiguse dividendimaksete saamiseks.

Väärtuse vähenemine

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

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

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

Finantsvarade väärtuse langus

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

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Laenude modifitseerimine

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

Finantsvara kajastamise lõpetamine

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

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

Mahakandmise põhimõtted

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

(iii) Finantskohustuste edasine mõõtmine ja kajastamise lõpetamine

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

d) Materiaalne põhivara

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

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

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Sõidukid 2-10 aastat.

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

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

e) Kapitalirent

Ettevõtte rendileandjana

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

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

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

f) Eraldised kohustustele ja kohustistele ning tingimuslikele kohustustele

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

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

g) Tulud ja kulud

(i) Intressitulud ja -kulud

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

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

Muu sarnane tulu on intressitulu liisingutelt.

(ii) Muu äritulu

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

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

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

(iii) Dividendid

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

h) Tulumaks

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

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

i) Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgselt toimunud sündmused, mis annavad lisainformatsiooni Ettevõtte finantsseisundi kohta aruandekuupäeval (korrigeerivad sündmused), avalikustatakse raamatupidamise aastaaruandes. Bilansipäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei klassifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

j) Seotud osapooled

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel osapoolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise osapoole finants- või juhtimisotsustele.

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtja emaettevõtet ja selle omanikke;
- emaettevõtet ja emaettevõtte teisi tütarettevõtjaid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda (sealhulgas juhatus ja nõukogu);
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused

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

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

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

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

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

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

4. Finantsriskide juhtimine

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

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

a) Krediidirisk

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

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

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

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

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

Ettevõtte kasutab krediidikahjude mõõtmiseks alljärgnevat kolme faasilist mudelit, mis võtab arvesse krediidikvaliteedi muutuseid alates esmasest arvelevõtmisest:

- Finantsinstrument, mis ei ole esmasel arvelevõtmisel krediidikahjumiga, klassifitseeritakse faasi 1 ning Ettevõtte monitoorib järjekindlalt selle krediidiriski.
- Kui alates esmasest arvelevõtmisest on identifitseeritud oluline krediidiriski suurenemine (*significant increase in credit risk, SICR*), siis liigitatakse finantsinstrument faasi 2, kuid seda ei käsitleta veel krediidikahjumiga finantsinstrumendina. Kui finantsinstrument on krediidikahjumiga, siis liigitatakse finantsinstrument faasi 3.
- Faasi 1 liigitatud finantsinstrumentide ECL-i mõõdetakse summas, mis võrdub selle osaga oodatavast eluaegsest krediidikahjust, mis tuleneb järgmise 12 kuu jooksul aset leidvaist võimalikest maksejõuetuse sündmustest. Faasi 2 või 3 liigitatud instrumentide ECL-i mõõdetakse eluaegse oodatava krediidikahju alusel.
- Lähiv kontseptsioon ECL-i mõõtmisel on see, et peaks arvestama tulevikku suunatud informatsiooni.
- Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga finantsvarad on need finantsvarad, mis on krediidikahjumiga esmasel arvelevõtmisel. Nende ECL-i mõõdetakse alati eluaegsel alusel ja liigitatakse faasi 3.

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

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

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

Maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonid

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

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

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

ECL-i mõõtmine – sisendid, eeldused ja hindamistehnikad

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

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

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

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

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

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

ECL-i mudelitesse inkorporeeritud tulevikku suunatud informatsioon

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

Sensitiivsusanalüüs

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

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

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

Eeldatud on, et ECL-i allahindlusi mõjutavad kõige olulisemad hinnangud – muutused eluasemehinna indeksis, töötuse määras, GDP-s ja intressimääras – on summaarselt kõige suurema mõjuga PD-le ja EIR-le.

Instrumentide grupeerimine kollektiivsel alusel kahjude mõõtmiseks

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

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

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

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

Pangakontode saldod, mida kajastatakse osana Ettevõtte rahast ja raha ekvivalentidest, on rühmitatud vastavalt pankade krediitdireitingutele (Moody's pika-ajaline reiting).

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

(ii) Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

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

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

(iii) Laenud ja nõuded klientidele

Antud laenude liigid on kirjeldatud alljärgnevalt:

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

Perioodi jooksul kajastatud kahjude allahindlus on mõjutatud mitmesuguste tegurite poolt. Kuna laenude väljastamise äritegevus oli perioodil 2019 alustamisjärgus, siis sellest tulenevalt ei toimunud olulisi krediitkahjusid ega mahakandmisi.

Tagatis

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate laenude tagatiste väärtus on vähemalt 1,5 kordne laenu väljastatud summa, mis on kaalutletud piisavana

Informatsioon laenude tagatiste kohta

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

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

Tagatiste hindamine

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

Kontsentratsioonirisk

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

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

b) Likviidsusrisk

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

Likviidsuslõhe kaetakse äritegevuse tuludega ja emaettevõttelt saadavate finantseeringutega.

Vaata ka likviidsusrisiki infot, mis on avalikustatud **Peatükis 4 d) "Kapitali juhtimine"**.

c) Tururisk

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

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

Intressimäära risk

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

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

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

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

Eksisteerivatel võetud intressikandvatel laenudel on määratud intressimäärad.

d) Kapitalijuhtimine

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

Ettevõtte kapitalijuhtimise esmane eesmärk on tagada, et Ettevõtte säilitab oma krediitdireitingu ja omakapitali suhtarvu, et toetada Ettevõtte äritegevust ja maksimeerida osanike investeeringu väärtust.

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

Ettevõtte monitoorib omakapitali suhtarvu, mida arvutatakse jagades omakapitali varadega kokku, eesmärk on hoida suhtarvu üle 30%. Ettevõtte omakapital sisaldab osakapitali, kohustuslikku reservi ja jaotamata kasumit.

Vaata ka infot **Peatükis 4 b) "Likviidsusrisk"** avalikustatud likviidsusrisiki detailides.

	31.12.2019	31.12.2018
Kokku omakapital	298 164	507 807
Kokku varad	2 860 122	833 741
Omakapitali suhtarv	10,42%	60,91%

5. Intressitulu ja -kulu

	2019	2018
Efektiivse intressimäära meetodil arvatatud intressitulu		
Kinnisvaraalaenud	154 376	114 697
Refinantseerimine	72 812	0
Tarbijakrediidid	50 500	0
Muud	5 350	0
Kokku efektiivse intressimäära meetodil arvatatud intressitulu	283 038	114 697
Muu sarnane tulu		
Liisingud	3 422	21 851
Kokku muu sarnane tulu	3 422	21 851
Kokku intressitulu	286 460	136 548
Intressitulu turgude lõikes:		
Eesti	285 460	136 548
Kokku intressitulu turgude lõikes	285 460	136 548
Intressikulu		
Intressikulu laenukohustistelt (lisad 14, 17)	-117 816	-23 911
Kokku intressikulu	-117 816	-23 911
Netokasum (-kahjum) intressi- ja muust sarnasest tulust	168 644	112 637
Muud äritegevuse tulud ja kulud		
Viivised	17 639	12 183
Muud äritulud ja kulud	-2 452	2 251
Kokku muud äritegevuse tulud ja kulud	15 187	14 434
Kokku äritegevuse tulud (kulud)	183 831	127 071

6. Mitmesugused tegevuskulud

	2019	2018
Tasud, maksud ja kindlustus	14 867	7 570
Reisid ja transport	2 034	6 229
Telekommunikatsioon ja andmeside	31 905	5 311
Kontor ja sisustus	2 067	5 453
Seadmed ja tarvikud	710	2 680
Turundus ja arendus	13 559	3 369
Personal ja koolitus	494	131
Professionaalsed teenused	64 493	32 787
Muud mitmesugused tegevuskulud	1	3
Kokku tegevuskulud	130 130	63 533

7. Tööjõukulud

	2019	2018
Töötasud ja palgad	78 436	13 028
Sotsiaalmaksude kulu	25 735	4 355
Kokku tööjõukulud	104 171	17 383
Töötajate keskmine arv	5	2

8. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2019	31.12.2018
Raha sularahakassas	0	1 324
Raha pangakontodel	2 882	52 511
Kokku	2 882	53 835

9. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

	31.12.2019	31.12.2018
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 15)	39	100
Ettemaksed	0	148
Kokku, sealhulgas:	39	248
Lühiajaline:	39	248
Pikaajaline:	0	0

Ettemaksed seisuga 31.12.2019 ja 31.12.2018 sisaldavad ettemakseid äritegevuse eest.

10. Laenu ja nõuded klientidele

	31.12.2019	Kuni 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	31.12.2018	Kuni 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta
Kokku, sealhulgas:	1 149 560	134 852	766 104	248 604	0	0	0	0
Refinantseerimine	1 149 560	134 852	766 104	248 604	0	0	0	0
Tarbijakrediidid	898 793	159 106	760 119	0	0	0	0	0
Kinnisvaraalaenud	856 611	211 375	586 714	58 522	770 376	272 517	427 555	70 304
Muud	102 256	16 400	65 424	0	0	0	0	0
Kokku, sealhulgas:	3 007 220	521 733	2 178 361	307 126	770 376	272 517	427 555	70 304
Lühiajaline osa:	521 733				272 517			
Pikaajaline osa:	2 485 487				497 859			
Allahindlused	-156 512				0			
Kokku, koos allahindlusega:	2 850 708				770 376			

11. Osakapital

	Lihtosad	
	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	100 000	100 000
Lihtosade arv	100 000	100 000
Osa nominaalväärtus	1 EUR	1 EUR

Ettevõtte emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ omandas Ettevõtte osad majandusaastatel 2018 - 2019 ja kontrolli Ettevõtte üle alates 01.06.2019.

	31. detsember 2019		31. detsember 2018	
Osanik	Hoitavate osade arv	Protsent	Hoitavate osade arv	Protsent
Fresh Finance Group OÜ	100 000	100%	10 050	10,05%
Kokku	100 000	100%	10 050	10,05%

12. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud

Majandusaastatel 2019 ega 2018 ei ole dividende deklareeritud. Dividendimaksete ettepanekut kuuluvad osanike üldkoosolekul kinnitamisele ja ei ole kajastatud kohustusena 31. detsembri seisuga 2019 ja 2018.

Seisuga 31. detsember 2019 oli maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus, mis oleks võinud tekkida kui kõik jaotamata kasumid oleksid dividendidena välja makstud, 39 633 eurot (31.12.2018: 81 561 eurot) ja seetõttu oleks saanud välja maksta netodividendina 158 531 eurot (31.12.2018: 326 246 eurot).

13. Võlad tarnijatele ja muud kohustused

	31.12.2019	31.12.2018
Võlad tarnijatele	4 315	929
Kohustused töövõtjatele	10 737	1 385
Maksukohustused (Lisa 15)	18 942	4 064
Muud kohustused ja saadud ettemaksed	9 216	464
Total	43 210	6 842

Võlad tarnijatele ja muud kohustused sisaldavad kohustusi, mis on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus – võlad tarnijatele, ettemaksed ja muud viitvõlad. Võlad tarnijatele ja muud kohustused on tasutavad Ettevõtte tavapärase äritegevuse tsükli jooksul (normaaljuhul kaheteist kuu jooksul).

14. Laenukohustised

	31.12.2019	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1-5 aastat	Intressi- määr	Alus- valuuta	Tähtaeg
Emaettevõtte laen*	2 492 000	0	2 492 000	12%	euro	2023
Muud laenud	2 184	2 184	0	12%	euro	2020
Intressikohustus*	24 564	0	24 564			
Kohustus kokku	2 518 748	2 184	2 516 564			

	31.12.2018	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1-5 aastat	Intressi- määr		Tähtaeg
Emaettevõtte laen*	300 000	0	300 000	12%	euro	2023
Muud laenud	8 322	6 138	2 184	12%	euro	2019-2020
Intressikohustus*	10 770	10 770	0			
Kohustus kokku	319 092	16 908	302 184			

*Emaettevõtte laenud on antud Ettevõtte emaettevõtja Fresh Finance Group OÜ poolt (seisuga 31.12.2018 on emaettevõtja Fresh Finance Group OÜ poolt antud laenu summa 300 000 eurot). Intressikohustus on eelmainitud emaettevõttelt võetud laenult kogunenud viitintress, mis kuulub tasumisele Ettevõtte emaettevõtjale Fresh Finance Group OÜ. Majandusaastal 2019 ei teostatud Emaettevõtjaga tasa-arveldusi ega intressimakseid, vaata seotud osapooltega tehingute saldode infot **Lisas 17**.

Muud laenud on saadud kolmandatelt osapooltelt.

15. Maksukohustused ja -ettemaksed

	31.12.2019		31.12.2018	
	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused
Käibemaks	0	10 976	0	3 224
Üksikisiku tulumaks	0	2 667	0	121
Erisoodustuste tulumaks	0	0	0	44
Sotsiaalmaks	0	4 894	0	615
Pensionikindlustuse makse	0	297	0	33
Töötuskindlustuse makse	0	108	0	27
Maksude ettemaksukonto saldo	39	0	100	0
Kokku maksukohustused ja - ettemaksed (Lisad 9, 13)	39	18 942	100	4 064

16. Tingimuslikud kohustused

Võimaliku maksuauditiga seotud kaalutlused

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

17. Tehingud seotud osapooltega

Osapooli loetakse seotuiks, kui ühel osapoolel on võimekus kontrollida teist osapoolt või omada olulist mõjuvõimu teise osapooli üle, tehes finantsilisi või põhitegevuslikke otsustusi. Lõplik kontrolliomav ettevõtte on Ettevõtte emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital asukohaga Eestis. Ettevõtte peamine kohustus seotud osapooltele koosneb emaettevõttelt Fresh Finance Group OÜ saadud laenudest (vaata detaile **Lisas 14**). Saldodele seotud osapooltega, sealhulgas emaettevõtte ja juhtkond, ei ole tehtud allahindlusi.

Ettevõtte finantsaruannete koostamisel on järgmisi osapooli loetud seotud osapoolteks:

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

Alljärgnev tabel sisaldab infot vastaval majandusaastal seotud osapooltega tehingusse astunud ja teostatud tehingute kogusummade kohta.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtte	0	2 516 565	0	0
Juhtkond ja investorid, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju emaettevõtte kontsernile ja nendega seotud ettevõtteid, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtteid	0	0	23 000	300 000
Kokku	0	2 516 565	0	300 00

	2019		2018	
	Saadud laenud	Intressi- ja laenu-maksed	Saadud laenud	Intressi- ja laenu-maksed
Emaettevõtte	2 192 000	95 896	300 000	120 000
Kokku	2 192 000	95 896	300 000	120 000

	2019		2018	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Juhtkond ja investorid, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju emaettevõtte kontsernile ja nendega seotud ettevõtteid, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtteid	25 000	200	24 800	290
Kokku	25 000	200	24 800	290

Saadud laenud on laenud Ettevõtte emaettevõttelt Fresh Finance Group OÜ. Enne kontrolli omandamist (kontroll omandati alates 01.06.2020) esmase osaluse 10,05% omandamisel majandusaastal 2018 andis Fresh Finance Group OÜ Ettevõttele laenu 300 000 eurot. Emaettevõtte poolt antud laenud on väljastatud eurodes, laenude tähtaeg on 31.12.2023 ja intress aasta kohta on 12%. Ostud juriidilised teenused nõukogu liikme (nii majandusaastal 2018 kui ka majandusaastal 2019) kontrolli all olevalt äriühingult.

Võtme-juhtkonna hüved

	2019	2018
Palgad ja töötasud	42 632	6 000
Kokku	42 632	6000

Juhtkonna liikmetega on kokku lepitud lahkumishüvitised kogusummas 9 tuhat eurot. Juhtkonnale ja teistele seotud osapooltele ei ole tehtud majandusaastatel 2019 ja 2018 ei soodustusi ega allahindlusi.

18. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

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

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

Ettevõtte juhtkond hindab siiski, et lühiajaliselt (12 kuu jooksul alates käesoleva aastaaruande koostamise hetkest) on mõju Ettevõtte rahavoogudele oluline.

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

Finantsinspektsioon (FI) tegi ettevõttele Fresh Finance OÜ 19.10.2020 ettekirjutuse, mille kohaselt ei vastanud olemasolev üheliikmeline juhatuse FI hinnangul seadusest tulenevatele nõutele. Ettevõtte valis juhatusse täiendava liikme lisades sellega juhatusse täiendavat kompetentsi. FI viis uue juhatuse liikme osas läbi sobivusmenetluse, mille jooksul ettevõtte ei olnud lubatud uusi tehinguid teha. 08.12.2020 lõpetas FI sobivusmenetluse ja ettevõtte jätkab oma tavapärase majandustegevust.

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

Juhatuse allkirjad 2019. aasta majandusaasta aruandele

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

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



Juhatuse liige
Merli Kesküla



Juhatuse liige
Tanel Rõõm

Tallinnas, 10. detsembril 2020

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Fresh Finance OÜ osanikule

Meie arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Fresh Finance OÜ (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2019;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

Sõltumatus

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

Muu informatsioon

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

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

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

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Audiitori kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- tuvastame ja hindame riske, et lühendatud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud lühendatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.



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

AS PricewaterhouseCoopers

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

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

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

Rando Rand
Vandeaudiitor, litsents nr 617

10. detsember 2020
Tallinn, Eesti

Kahjumi katmise ettepanek

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

Jaotamata kasum (kahjum) seisuga 31.12.2018	407 807
Kasum (kahjum) majandusaastal 2019	-209 643
Majandusaasta 2019 kasumi (kahjumi) suunamine jaotamata kasumisse (kahjumisse)	-209 643
Jaotamata kasum (kahjum) pärast kasumi (kahjumi) suunamist	198 164



Juhatuses liige
Merli Kesküla



Juhatuses liige
Tanel Rõõm

Tallinnas, 10. detsembril 2020

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

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

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu (%)	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, va pandimajad	64929	301 647	100%	Jah

PUNK FINANCE

Tartu mnt 83, 10115 Tallinn
info@punkfinance.ee | [+372 633 8282](tel:+3726338282)

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	301647	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Forward View OÜ	14340366	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	89952 EUR (Lihtomand)
Forward View OÜ	14340366	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	10048 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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