

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Arion Finance OÜ

registrikood: 14142229

tänavanimi: Tartu mnt

maja ja korteri number: 7-7

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10145

telefon: +372 5050496

e-posti aadress: km@zenith.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Laenukohustised	9
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 5 Tingimuslikud kohustised ja varad	10
Lisa 6 Osakapital	10
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Intressikulud	11
Lisa 9 Intressitulud	11
Lisa 10 Seotud osapooled	11
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	13
Aruande allkirjad	14
Vandeauditori aruanne	15

Tegevusaruanne

Arion Finance OÜ on 2016. aastal asutatud Eestis registreeritud varahaldusettevõtte, mis paigutab omaniku varasid kapitali kasvu ja jooksva tulu saamise eesmärgil ja tegeleb selle jaoks finantseerimise kaasamisega. Investeeringud tehakse nii Eestis kui ka mujal maailmas, tulenevalt investeerimisvõimaluste atraktiivsusest ja maksukeskkonnast. Kuna Eesti maksukeskkond on investeeringuid soosiv, siis sobib Eesti investeerimisettevõtte lisaks Eesti investeeringutele ka rahvusvaheliste investeeringute jaoks. Arion Finance OÜ eesmärgiks on olla varahalduse grupis finantseerimisettevõtte rollis.

2018. ja 2019. aastal võttis ettevõtte üle finantseerimistegevust võimaldavad laenulepingud ja investeerimislepingud ning jätkas eelnevatel perioodidel sõlmitud laenude teenindamist.

2020.a. on plaanis tegeleda jätkuvalt investeeringutega, kuna Arion Finance OÜ jätkab tegevust varade kasvatamise eesmärgil finantseerimisettevõtteks.

Esimesed teated uuest koroonaviirusest (COVID-19) jõudsid Hiinast Maailma Tervishoiuorganisatsioonini (WHO) 2019. aasta detsembris ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, põhjustades probleeme ettevõtetele ja üldisele majandustegevusele. 11.märtsil nimetas WHO koroonaviiruse puhangu pandeemiaks ning seetõttu kuulutati paljudes riikides, sh Eestis, välja kuulutatud eriolukord. Koroonaviiruse leviku tõkestamiseks oli piiratud ajutiselt Schengeni sise- ja välispiiri ületamist ning taastatud piirikontrollid Euroopas. Riigid on eraldiseisvalt ja ühiselt EUna tegemas kriisist väljumise stsenaariumeid, mis lähtuvad nii inimeste tervise kaitsest kui majanduse stabiliseerimisest. Käsitleme seda haiguspuhangut aruandekuupäevajärgseks mitte korrigeerivaks sündmuseks. Juhtkond hindab, et ettevõtte on järgmise 12ne kuu jooksul jätkuvalt tegutsev.

Arion Finance OÜ on teinud 2019. aasta kordusaruande ja tellinud selle KPMG Baltics OÜlt. Kordusaruanne on tehtud Summus Capitali initsiatiivil, et tagada grupi ettevõtete aruannete tegemine ühtsetel alustel üle kolme Balti riigi. Tulenevalt grupi kiirest kasvust ning laienevast partnerite hulgast, valiti kordusauditi teostajaks KPMG Baltics OÜ, kellel on suutlikkus katte ühtse lähenemisega 3 Balti riiki ning kellel on lai professionaalide baas nõustamaks Summus Capitali aruandluse muutmist institutsionaalsemaks, sh jooksva konsolideerimise teostamine ja IFRS standardile ülemineku ettevalmistus.

Ettevõttel on 1 juhatuse liige, kellele tasu ei ole makstud.

Peamised suhtarvud on esitatud järgmises tabelis:

	31/12/2019	31/12/2018
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused	2,27	1,57
ROA (%) (puhaskasum/varad kokku * 100)	0,01	0,01
ROE (%) (puhaskasum/omakapital kokku * 100)	28,57	59,76

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	17 422 236	5 063 622	
Nõuded ja ettemaksed	1 496 732	2 220 297	2
Kokku käibevarad	18 918 968	7 283 919	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	50 403 843	46 658 425	2
Kokku põhivarad	50 403 843	46 658 425	
Kokku varad	69 322 811	53 942 344	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	8 320 209	4 645 265	4
Kokku lühiajalised kohustised	8 320 209	4 645 265	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	60 986 153	49 285 328	3
Kokku pikaajalised kohustised	60 986 153	49 285 328	
Kokku kohustised	69 306 362	53 930 593	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	9 250	2 229	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 699	7 022	
Kokku omakapital	16 449	11 751	
Kokku kohustised ja omakapital	69 322 811	53 942 344	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	0	120 000	
Mitmesugused tegevuskulud	-3 985	-3 366	
Tööjõukulud	-2 344	0	7
Ärikasum (kahjum)	-6 329	116 634	
Intressitulud	3 681 532	3 292 199	9
Intressikulud	-4 205 600	-3 402 006	8
Muud finantstulud ja -kulud	535 096	195	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 699	7 022	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 699	7 022	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Arion Finance OÜ on teinud 2019. aasta kordusaruande ja tellinud selle KPMG Baltics OÜlt. Kordusaruanne on tehtud Summus Capitali (ema ettevõtja) initsiatiivil, et tagada grupi ettevõtete aruannete tegemine ühtsetel alustel üle kolme Balti riigi. Tulenevalt grupi kiirest kasvust ning laienevast partnerite hulgast, valiti kordusauditi teostajaks KPMG Baltics OÜ, kellel on suutlikkus katte ühtse lähenemisega 3 Balti riiki ning kellel on lai professionaalide baas nõustamaks Summus Capitali aruandluse muutmist institutsionaalsemaks, sh jooksva konsolideerimise teostamine ja IFRS standardile ülemineku ettevalmistus.

Arion Finance OÜ liigitub Raamatupidamise seaduse § 3 punkti 15 alusel väikeettevõtjaks. Tulenevalt eeltoodust on käesoleva aruande näol tegu lühendatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse Raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Rahandusministri määрусega kinnitatud Raamatupidamise Toimkonna juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Bilanss on koostatud lühikese bilansina Raamatupidamise seaduse lisas 1 alusel ja kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Vigade korrigeerimine

2019. majandusaasta aruandes on korrigeeritud 31.12.2018 saldosisid järgnevalt:

Esialgselt kajastatud lühiajalised intressinõuded lisas 2 tasumisele 1-5 aasta jooksul summas 500 000 eurot on ümberklassifitseeritud tasumisele üle 5 aastasel perioodil.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustisteks loetakse tarnijatele tasumata arveid ning lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi.

Finantsvarad ja –kohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või –kohustise eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või –kohustisega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustisi eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

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

Raha

Raha ja raha lähenditena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Kõik aruandeperioodi välisvaluutapõhised tehingud on kontserni aruannetes kajastatud eurodes vastavalt tehingu sooritamise päeval kehtinud Euroopa Keskpanka kursile. Välisvaluutas fikseeritud nõuded ja kohustised on ümber hinnatud vastavalt aruandekuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka ametlikule valuutakursile. Välja arvatud välisvaluutas tehtud ettemaksed kajastatakse makse tegemise kursiga ning neid ei hinnata hiljem bilansis ümber. Tulu või kulu kajastatakse samas summas nagu oli kajastatud ettemaks. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid, k.a monetaarsete varade ja kohustiste tasumisel ja ümberhindlusel tekkinud valuutakursi erinevused, kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Realiseerunud ja realiseerumata kasumid ja kahjumid, mis tekivad välisvaluutapõhiste põhitegevuse nõuete ja kohustiste tasumisel ja ümberhindlusel, kajastatakse netomeetodil muude äritulude või kuludena. Realiseerumata kasumid ja kahjumid, mis tulenevad rahast ja raha lähendide ümberhindamisest, kajastatakse netomeetodil finantstuludes või -kuludes. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja –kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja –kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse aruandekuupäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete võrra ning kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Muud nõuded.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

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

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulud kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuste osutamisel.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemist intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel.

Kulud

Kulusid kajastatakse vastavalt kulu tekkimise ajale vastavas perioodis.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääradeks on alates 01.01.2019 kas 20/80 või 14/86 väljamakstavalt netosummal (kuni 31.12.2018 oli maksumääraks 20/80). Soodusmääraga (14/86) saab netodividendidena välja maksta alates 01.01.2019 1/3 2018. aastal jaotatud kasumist ja alates 01.01.2020 1/3 2018. ja 2019. aastal jaotatud kasumist, millelt residendist äriühing on maksnud tulumaksu.

Füüsilistele isikutele, sh ka mitteresidentist füüsilistele isikutele juriidilise isiku poolt maksumääraga 14/86 maksustatud netodividende maksustatakse 7%-lise tulumaksumääraga. Maksustamine toimub tulumaksu kinnipidamise teel väljamaksja poolt.

Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustis, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- Olulise osalusega omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- Teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- Tegev- ja kõrgemat juhtkonda ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid;
- Tegev-ja kõrgema juhtkonna lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	674	674	0	0	10
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	672	672	0	0	
Muud nõuded	51 899 229	1 495 386	9 746 115	40 657 728	
Laenuõuded	50 403 843	0	9 746 115	40 657 728	10
Intressinõuded	1 495 386	1 495 386	0	0	10
Kokku nõuded ja ettemaksed	51 900 575	1 496 732	9 746 115	40 657 728	

	31.12.2018	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	144 000	144 000	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	144 000	144 000	0	0	10
Nõuded seotud osapoolte vastu	110 700	110 700	0	0	10
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	36	36	0	0	
Muud nõuded	48 623 986	1 965 561	0	46 658 425	
Laenuõuded	46 658 425	0	0	46 658 425	10
Intressinõuded	1 965 561	1 965 561	0	0	10
Kokku nõuded ja ettemaksed	48 878 722	2 220 297	0	46 658 425	

Lisa 3 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pikaajaline laen	4 850 000		4 850 000		9%	EUR	25.04.24	
Pikaajaline laen	5 213 574		5 213 574		9%	EUR	30.04.24	
Pikaajaline laen	5 940 928			5 940 928	9%	EUR	25.06.25	
Pikaajaline laen	1 752 349			1 752 349	8%	EUR	25.06.25	
Pikaajaline laen	7 743 000			7 743 000	7%	EUR	28.09.25	
Pikaajaline laen	2 769 865			2 769 865	7%	EUR	29.03.26	
Pikaajaline laen	7 972 508			7 972 508	7%	EUR	14.10.26	
Pikaajaline laen	150 000			150 000	7%	EUR	14.02.27	
Pikaajaline laen	5 093 104			5 093 104	7%	EUR	29.05.27	
Pikaajaline laen	1 000 000			1 000 000	7%	EUR	31.08.28	
Pikaajaline laen	1 000 000			1 000 000	7%	EUR	31.10.28	
Pikaajaline laen	7 500 000			7 500 000	7%	EUR	27.08.28	
Pikaajaline laen	9 964 773			9 964 773	7%	EUR	21.06.29	
Pikaajaline laen	36 052			36 052	7%	EUR	01.07.29	
Pikaajalised laenud kokku	60 986 153		10 063 574	50 922 579				10
Laenukohustised kokku	60 986 153		10 063 574	50 922 579				

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pikaajaline laen	10 063 574		0	10 063 574	9%	EUR	2024	
Pikaajaline laen	7 743 000		0	7 743 000	7%	EUR	2025	
Pikaajaline laen	1 752 349		0	1 752 349	8%	EUR	2025	
Pikaajaline laen	5 940 928		0	5 940 928	9%	EUR	2025	
Pikaajaline laen	10 742 373		0	10 742 373	7%	EUR	2026	
Pikaajaline laen	5 243 104		0	5 243 104	7%	EUR	2027	
Pikaajaline laen	7 800 000		0	7 800 000	7%	EUR	2028	
Pikaajalised laenud kokku	49 285 328		0	49 285 328				10
Laenukohustised kokku	49 285 328		0	49 285 328				

Saadud laenud on ilma tagatiseta.

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	216	216	
Võlad töövõtjatele	1 379	1 379	
Maksuvõlad	965	965	
Muud võlad	8 207 649	8 207 649	
Intressivõlad	8 207 649	8 207 649	10
Muud võlad	110 000	110 000	10
Kokku võlad ja ettemaksed	8 320 209	8 320 209	

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	216	216	
Maksuvõlad	24 000	24 000	
Muud võlad	4 621 049	4 621 049	
Intressivõlad	4 621 049	4 621 049	10
Kokku võlad ja ettemaksed	4 645 265	4 645 265	

Lisa 5 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	11 159	7 400
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	2 790	1 850
Kokku tingimuslikud kohustised	13 949	9 250

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	1 752	0
Sotsiaalmaksud	592	0
Kokku tööjõukulud	2 344	0

Lisa 8 Intressikulud

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	4 205 600	3 402 006	10
Kokku intressikulud	4 205 600	3 402 006	

Lisa 9 Intressitulud

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Intressitulu laenudelt	3 681 532	3 292 199	
Kokku intressitulud	3 681 532	3 292 199	10

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emattevõtja nimetus	Summus Capital OÜ
--	-------------------

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emattevõtja	654 785	0	756 785	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	50 420 837	0	47 934 171	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	67 448	216	66 148	216
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	122 257	69 193 801	10 883	53 906 377

Laenud

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad									
Pikaajaline laen	3 000 842	0	4 151 707	0	0	0	6%	EUR	2029
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad									
Pikaajaline laen	110 000	0	0	0	0	0	0%	EUR	2025-2026
Pikaajaline laen	0	0	0	11 700 824	0	84 000	7%	EUR	2028-2029

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja							
Pikaajaline laen	600 000	250 000	0	0	7%	EUR	2028
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõttjad							
Pikaajaline laen	6 947 500	1 661 000	0	0	7%	EUR	2024-2025
Pikaajaline laen							
Pikaajaline laen							
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad							
Pikaajaline laen	65 000	0	0	0	2%	EUR	2028

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019		2018	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	2 160	0	1 896	0

Täiendav informatsioon lisades 2, 3, 4, 8 ja 9.

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Esimesed teated uuest koroonaviirusest (COVID-19) jõudsid Hiinast Maailma Tervishoiuorganisatsioonini (WHO) 2019. aasta detsembris ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, põhjustades probleeme ettevõtetele ja üldisele majandustegevusele. 11.märtsil nimetas WHO koroonaviiruse puhangu pandeemiaks ning seetõttu kuulutati paljudes riikides, sh Eestis, välja kuulutatud eriolukord. Koroonaviiruse leviku tõkestamiseks oli piiratud ajutiselt Schengeni sise- ja välispiiri ületamist ning taastatud piirikontrollid Euroopas. Riigid on eraldiseisvalt ja ühiselt EUna tegemas kriisist väljumise stsenaariumeid, mis lähtuvad nii inimeste tervise kaitsest kui majanduse stabiliseerimisest. Käsitleme seda haiguspuhangut aruandekuupäevajärgseks mitte korrigeerivaks sündmuseks. Juhtkond hindab, et ettevõtte on järgmise 12ne kuu jooksul jätkuvalt tegutsev.

Omanikud on aktiivselt kaasatud otsuste langetamisse ja omavad piisavat likviidsust, et lühiajaliste probleemide korral ettevõtet täiendavalt toetada. Riiklike abipakettide poole abipalvetega pöörduda pole plaanis.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.02.2021

Arion Finance OÜ (registrikood: 14142229) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTEL MEOS	Juhatuse liige	26.02.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Arion Finance OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud Arion Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2019 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2019 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõtet sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Asjaolu rõhutamise

Arion Finance OÜ on koostanud 31.12.2019 seisuga kordusaruande, mille osas selgitav informatsioon on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 1.

Muu asjaolu

Ettevõtte 31. detsembril 2018 lõppenud aasta raamatupidamise aastaaruannet auditeeris teine audiitor, kes avaldas 27. juunil 2019 selle raamatupidamise aastaaruande kohta modifitseerimata arvamus.

Muu informatsioon

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

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

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

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

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori 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 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 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 asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte 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 märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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/
Helen Veetamm
Vandeauditiitori number 606

/digitaalselt allkirjastatud/
Liisa Piirsalu
Vandeauditiitori number 709

KPMG Baltics OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 17
Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117
26.02.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

Arion Finance OÜ (registrikood: 14142229) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HELEN VEETAMM	Vandeaudiitor	26.02.2021
LIISA PIIRSALU	Vandeaudiitor	26.02.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	9 250
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 699
Kokku	13 949
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	13 949
Kokku	13 949

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	9 250
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 699
Kokku	13 949
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	13 949
Kokku	13 949

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Finantsnõustamine	66191	0		Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Summus Capital OÜ	12838783	Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5050496
E-posti aadress	km@zenith.ee