

A photograph of a sailboat's deck and mast against a sunset sky. The sun is low on the horizon, casting a golden glow over the sea and clouds. The sailboat's white sail and rigging are visible on the right side of the frame. A semi-transparent dark rectangle is positioned in the lower half of the image, containing the company name and financial report title in white text.

Fresh Finance Group OÜ

**2020. aasta
konsolideeritud majandusaasta aruanne**



Fresh Finance Group OÜ
2020. AASTA KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Äriniimi	Fresh Finance Group OÜ
Register	Eesti Vabariigi äriregister
Äriregistri number	14340366
Registreerimise kuupäev	17.09.2017
Aadress	Tartu mnt 83 Tallinn 10115 Eesti
Telefon	+372 633 8282
E-mail	info@punkfinance.eu
Ettevõtte kodulehekülg	www.punkfinance.ee
Aruandeperiood	01.01.2020 – 31.12.2020
Juhatuse liige	Tanel Rõõm
Põhitegevusala	Litsentseeritud krediidiandja tegevused (EMTAK kood 64929)
Audiitor	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne	4
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne.....	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	7
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD	8
1. Üldine informatsioon.....	8
2. Kokkuvõte olulistest arvestuspõhimõtetest	8
3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused.....	20
4. Finantsriskide juhtimine.....	21
5. Intressitulu ja -kulu.....	44
6. Administratiivsed ja tegevuskulud	45
7. Tööjõukulud	45
8. Muud finantstulud ja -kulud.....	45
9. Raha ja raha ekvivalendid	45
10. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	46
11. Laenud ja nõuded klientidele	46
12. Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud	46
13. Investeeringud omakapitali instrumentidesse.....	47
14. Äriühendused	47
15. Firmaväärtus.....	48
16. Omakapital	49
17. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud	49
18. Võlad tarnijatele ja muud kohustused.....	49
19. Laenukohustised	50
20. Maksukohustused ja -ettemaksed	51
21. Siduvad ja tingimuslikud kohustused	51
22. Tehingud seotud osapooltega.....	52
23. COVID-19 mõju ja aruandekuupäevajärgsed sündmused	53
24. Tegevuse jätkuvus	53
25. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded.....	54
Juhatuse allkirjad 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandele	i
Sõltumatu audiitori aruanne.....	ii
Kasumi jaotamise (kahjumi katmise) ettepanek	v
Müügitulude jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel	vi

TEGEVUSARUANNE

Fresh Finance Group OÜ (Ettevõtte, FFG) kuulub Aktsiaselts PlusPlus Capital (PPC) Kontserni (PlusPlus kontsern) on omav ja haldav ettevõtte ning tegeleb krediidi andmisega oma tütarettevõtete kaudu Eestis, Lätis ja Leedus.

31.detsember 2020 seisuga 2020. aasta majandusaastal kuulusid Kontserni järgmised ettevõtted:

Ettevõtte:	Asukohamaa:	Osa:	Põhitegevusala:
Fresh Finance Group OÜ	Eesti	Emaettevõtte	äristrateegia, IT arendus
Fresh Finance OÜ	Eesti	100% tütarettevõtte	krediidi andmine
Fresh Finance AS	Läti	100% tütarettevõtte	krediidi andmine
Fresh Finance UAB	Leedu	100% tütarettevõtte	krediidi andmine

Fresh Finance Kontserni ettevõtted pakuvad Baltikumis eraisikutele krediidi- ja refinantseerimise tooteid kasutades kaubamärki Punk Finance. Taotleme pikaajalist kliendisuhet, mille saavutamiseks pakume omalt poolt automatiseeritud, mugavat laenu taotlemise protsessi ning kiiret laenuotsust minutitega. Refinantseerimise toodete puhul loome pikaajalist suhet klientidega ning aitame neil üle saada ajutistest finantsraskustest ning saavutada kontroll oma finantsasjade üle. Kontserni ettevõtted täidavad turul olemasoleva tühimiku krediidipiirangutega klientidele.

2020. majandusaastal tegi Fresh Finance Kontsern märkimisväärsed investeeringuid IT arendustegevusse, suurendas operatiivset võimekust ja tegi ettevalmistusi uute laenutoodete lansseerimiseks 2021. aastal. Arenduste tegemisel pöörasime peamiselt tähelepanu klientide laenu taotluse teekonnale ning tegime vajalikke täiustusi müügikanalites ja iseteeninduses keskkonnas, et pakkuda parimat kliendi kogemust.

2020. majandusaastal me keskendusime meeskonna tugevdamisele, tööd alustas uus Kontserni tegevjuht ja uued juhatuse liikmed määrati ametisse Eesti ja Läti tütarettevõtetes. Sellega kasvas juhtkonna juriidiline ja finantsalane kompetents. Samuti värvasime juurde mitu kõrgelt kvalifitseeritud võtmetöötajat, et olla valmis tootevaliku ja tegevuse mahu oluliseks kasvatamiseks. Juhtkonna arvamusel olid muudatused 2020. aastal edukad.

Majandusaastal 2020 täheldati Baltikumis märkimisväärset nõudlust laenutoodete järele. 2021. aasta eesmärkideks on turuosa suurendamine, täiendavate müügikanalite kasutuselevõtt, tooteportfelli täiustamine ja vähendada kliendi hankimise kulu lojaalse kliendibaasi kasvatamisega. Samuti kavandame mitmekesistada rahastusallikaid toetamaks planeeritud ärimahtude kasvu.

Võtmefinantsid	2020	2019	Muutus
Varad kokku, EUR	3 098 569	4 138 649	-25%
Laenuportfell kokku, EUR	2 649 055	3 762 701	-30%
Intressitulu kokku, EUR	896 712	328 790	173%
Puhas intressitulu, EUR	209 148	42 007	398%

Võtmesuhtarvud	2020	2019	Kasutatud valemid
Neto intressimarginaal, %	23,3%	12,8%	<i>Neto intressitulu / intressitulu</i>
Intress portfelli kohta, %	33,9%	8,7%	<i>Intressitulu / laenuportfell</i>

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne**

	Lisad	2019	2019
Eurodes			
Äritegevuse tulud			
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit	5	882 154	274 880
Muu sarnane tulu	5	14 558	53 910
Intressitulu kokku		896 712	328 790
Intressikulu	5	-687 564	-286 783
Neto intressitulu (kulu)		209 148	42 007
Muud äritulud	5	56 880	41 981
Mitmesugused tegevuskulud			
Administratiivsed ja tegevuskulud	6	-425 386	-428 876
Tööjõukulud	7	-700 988	-585 891
Laenud ja nõuded klientidele oodatava krediidikahjumi netokulu	4	-564 748	-148 904
Ärikahjum		-1 425 094	-1 079 683
Muud finantstulud ja -kulud	8, 13	7 301	-171 245
Kahjum enne maksustamist		-1 417 793	-1 250 928
Tulumaks		0	-912
Aasta kahjum		-1 417 793	-1 251 840
Aasta koondkahjum		-1 417 793	-1 251 840
Ettevõtte omanike osa kahjumist		-1 417 793	-1 251 840

Kaasnevad lisad lehekülgedel **8-57** on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Eurodes	Lisad	Lisad	31.12.2020	31.12.2019
VARAD				
Raha ja raha ekvivalendid		9	101 606	143 365
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded		10	119 502	35 424
Laenud ja nõuded klientidele		11, 12	2 649 055	3 762 701
Firmaväärtus		14, 15	190 666	190 666
Materiaalsed põhivarad			37 740	6 493
Kokku varad			3 098 569	4 138 649
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED				
Osakapital		16	50 000	50 000
Jaotamata kasum			-2 731 004	-1 313 211
Kokku omakapital			-2 681 004	-1 263 211
Kohustused				
Võlad tarnijatele ja muud kohustused		18	131 900	171 715
Laenukohustised		19	5 647 673	5 230 145
Kokku kohustused			5 779 573	5 401 860
Kokku kohustused ja omakapital			3 098 569	4 138 649

Kaasnevad lisad lehekülgedel 8-57 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Eurodes	Lisad	2020	2019
Rahavood äritegevusest			
Kahjum enne tulumaksustamist		-1 417 793	-1 250 928
Korrigeerimised mitterahalistele kirjetele:			
Kahjum kapitaliosaluse meetodil investeeringult	8, 13	0	172 978
Põhivara kulum ja väärtuse langus		6 253	1 169
Muutused käibekapitalis:			
Nõuded ostjate vastu ja muude nõuete muutus	10	-84 078	-4 238
Võlad tarnijatele ja muude kohustuste muutus	18	-39 457	125 758
Laenud ja nõuded klientidele muutus	11, 12	1 113 646	-2 474 378
Muud korrigeerimised:			
Intressikulu	5	687 564	286 783
Kokku rahavood äritegevusest		266 135	-3 142 856
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud tütaretevõtte omandamise eest, miinus omandatud raha	14, 15	0	-226 242
Kokku rahavood investeerimistegevusest		0	-226 242
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	19	940 000	4 095 000
Saadud laenude tagasimaksed	11	-266 180	-606 519
Saadud liisingute tagasimaksed	11	-4 969	0
Makstud intressid	5	-976 745	-1 672
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-307 894	3 486 809
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus		-41 759	117 712
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	9	143 365	26 153
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	9	101 606	143 365

Kaasnevad lisad lehekülgedel 8-57 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Eurodes	Lisad	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31. detsember 2018	16	50 000	-61 371	-11 371
Aasta koondkahjum kokku		0	-1 251 840	-1 251 840
Saldo seisuga 31. detsember 2019	16	50 000	-1 313 211	-1 263 211
Aasta koondkahjum kokku		0	-1 417 793	-1 417 793
Saldo seisuga 31. detsember 2020	16	50 000	-2 731 004	-2 681 004

Täiendava informatsiooni saamiseks vaata **Lisa 16**.

Kaasnevad lisad lehekülgedel **8-57** on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

1. Üldine informatsioon

Fresh Finance Group OÜ (edaspidi ka Ettevõtte või Emaettevõtte ning koos tütaretevõtetega Kontsern) on Eesti Vabariigis registreeritud osäühing. Ettevõtte registreeriti 27. septembril 2017 (varasem ärinimi: Forward View OÜ). Registreeritud kontori aadress on Tartu maantee 82, Tallinn 10115, Eesti.

Fresh Finance Group OÜ on valdusettevõtte krediidiandmise valdkonnas tegutsevatele tütaretevõtetele. Alates majandusaastast 2019 käivitas Aktsiaselts PlusPlus Capital krediidiandmise tegevused läbi oma tütaretevõtte Fresh Finance Group OÜ ja tema tütaretevõtjate (üheskoos Kontsern) Eestis (Fresh Finance OÜ), Lätis (Fresh Finance AS) ja Leedus (Fresh Finance UAB).

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

Fresh Finance Group OÜ on kontserni emaettevõtte ning tegutseb valdusettevõtteks. Aktsiaselts PlusPlus Capital omab 100% Ettevõtte osadest seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019; ning on samuti ultimatiivne emaettevõtte Ettevõtte, mille ultimatiivseiks kontrollivaiks omavaiks osapoolteks on Mirje Trumsi 68% (2019: 71%), Karl Mitt 0% (2019: 15%), Ahti Aho 0% (2019: 10%), Vilius Gleb 3% (2019: 0%), Linda Visocka 3% (2019: 0%), Lauri Kelus 4% (2019: 0%) ja Peeter Pihho 22% (2019: 4%). Seisuga 31. Detsember 2020 ja 31. Detsember 2019 olid Fresh Finance Group OÜ-l alljärgnevad investeeringud (edaspidi Kontsern):

Tütaretevõtte	Registreerimise asukohamaa	Tegevuse ala	Omanduse osalused	
			31.12.2020	31.12.2019
Fresh Finance OÜ*	Eesti	Krediidi andmine	100%	100%
Fresh Finance AS**	Läti	Krediidi andmine	100%	100%
Fresh Finance UAB***	Leedu	Krediidi andmine	100%	100%

* Omandatud alates 01.06.2019

** Omandatud alates 01.03.2019

*** Omandatud alates 01.01.2019

Ettevõtte juhatus kinnitas käesoleva aastaaruande **14. mail 2021** ja selle peaksid kinnitama aktsionärid. Ettevõtte aktsionäridel on seadusega ettenähtud õigus kinnitada käesolev aastaaruanne või jätta see kinnitamata ning nõuda uue aastaaruande valmistamist.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

2.1. Koostamise alused

Käesolevad konsolideeritud finantsaruanded on valmistatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*), nagu rakendatud Euroopa Liidu (*European Union*, EU) poolt (IFRS). Esimene IFRS-i rakendamise kuupäev oli 29. september 2017.

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

Konsolideeritud finantsaruannete koostamine vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) 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.

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

2.2. Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Välja on antud teatud uued või muudetud standardi ja tõlgendused, mis on kohustuslikud Kontserni majandusaastatele, mis algavad 1. jaanuaril 2020 või hiljem, ja mida Kontsern ei ole varasemalt rakendanud.

Järgnevad uued või muudetud standardid ja tõlgendused on Kontsernile kohaldatavad alates 1. jaanuarist 2020:

Finantsaruandluse kontseptuaalse raamistiku muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudetud kontseptuaalne raamistik sisaldab uut peatükki mõõtmise kohta, juhiseid finantstulemuse raporteerimise kohta, täiendatud mõisteid ja juhiseid (nt kohustuse mõiste) ning selgitusi oluliste valdkondade rolli kohta finantsaruandluses, näiteks juhtkonna kätte usaldatud ressursside kasutamise hoolsus, konservatiivsus, mõõtmise ebakindlus.

Kontsern on analüüsinud ja avalikustanud selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist. Rakenduvad põhimõtted on arvesse võetud, olulisi muudatusi aruandes avalikustatavale infole ei kaasnenud.

Äritegevuse mõiste – IFRS 3 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudatustega on korrigeeritud äritegevuse mõistet. Äritegevusel peavad olema sisendid ja sisuline protsess, mis koos aitavad oluliselt kaasa võimele luua väljundeid. Uus juhendmaterjal annab raamistiku hindamiseks, millal sisend ja sisuline protsess on olemas, sh varajases staadiumis olevate ettevõtete puhul, mis ei ole väljundeid tekitanud. Kui väljundeid ei ole, siis äritegevusena klassifitseerimiseks on vajalik organiseeritud tööjõu olemasolu. Väljundi mõistet on kitsendatud ja see keskendub nüüd klientidele pakutavatele kaupadele ja teenustele ning investeerimistulu ja muu tulu teenimisele; mõiste ei hõlma enam kulude kokkuhoidu ja muud majanduslikku kasu. Samuti ei pea enam hindama, kas turuosalisel on võimalised puuduvad osi asendada või omandatud tegevusi ja varasid integreerima. Ettevõtte võib läbi viia „konsentratsioonitesti“ – omandatud varad ei vasta äritegevuse mõistele kui omandatud brutovarade sisuliselt kogu õiglane väärtus kontsentreerub ühele varale (või ühesuguste varade kogumile).

Muudatus ei avalda olulist mõju Kontserni finantsaruannetele.

Olulisuse mõiste – IAS 1 ja IAS 8 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudatused selgitavad olulisuse mõistet ning seda, kuidas mõistet rakendada, kaasates mõistesse need juhised, mis seni olid kirjas muudes standardites. Samuti on täiendatud mõistega kaasneva selgitusi. Muudatuste tulemusena on olulisuse mõiste kõikides IFRS standardites järjepidev. Info on oluline, kui selle avaldamata jätmine, valesti avaldamine või varjamine võib mõistlikult eeldades mõjutada otsuseid, mida ettevõtte üldotstarbeliste finantsaruannete peamised kasutajad nende aruannete põhjal teevad.

Kontsern on analüüsinud ja avalikustanud selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist. Rakenduvad põhimõtted on arvesse võetud, olulisi muudatusi aruandes avalikustatavale infole ei kaasnenud.

Viiteintressimäära reform – IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudatuste vajaduse tingis viiteintressimäärade, nagu LIBOR, ja muude pankadevaheliste laenuintresside ('IBOR') asendamine. Muudatustega kehtestatakse ajutine vabastus teatavate riskimaandamisarvestuse nõuete kohaldamisest riskimaandamissuhete puhul, mida mõjutab otseselt IBORi reform. Nii IFRS 9 kui IAS 39 standardites sätestatud rahavoogude riskimaandamisarvestus eeldab, et maandatud riskiga tulevased rahavood on 'väga tõenäolised'.

Kuna need rahavood sõltuvad IBOR-ist, nõuab muudatustega kehtestatud vabastus ettevõtetelt eeldust, et intressimäär, millel maandatud riskiga rahavood põhinevad, ei muutu reformi tulemusel. Nii IAS 39 kui ka IFRS 9 standardid nõuavad riskimaandamisarvestuse rakendamiseks tulevikku suunatud analüüsi. Kuigi hetkel on eeldatud, et nii IBOR-i kui ka IBOR-i

asendusmäärade kohaselt on rahavood üldjoontes samaväärsed, mis vähendab ebaefektiivsust, ei pruugi antud eeldus reformi kuupäev lähenedes enam kehtida.

Muudatuste kohaselt võib ettevõtte eeldada, et IBOR reform ei muuda viiteintressimäärasid, millel maandatava riskiga objekti rahavood, riskimaandamisinstrument või maandatud risk põhinevad. IBOR reform võib samuti põhjustada riskimaandamisinstrumendi jäämist väljapoole vahemikku 80-125%, mida nõuab tagasiulatuv test IAS 39 kohaselt. Seega on IAS 39 muudetud tagamaks tagasiulatava efektiivsuse testile erandi nii, et riskimaandamist ei katkestata IBOR-ist tuleneva ebakindluse perioodil üksnes põhjusel, et tagasiulatuv efektiivsus jääb sellest vahemikust välja. Kuid muud riskimaandamisarvestuse nõuded, sealhulgas tuleviku analüüs, peavad endiselt olema täidetud.

Teatud riskimaandamisinstrumentide puhul on maandatud riskiga objektiks või maandatud riskiks lepinguväliselt kehtestatud IBOR-i riskikomponent. Riskimaandamisarvestuse rakendamiseks nõuvad nii IFRS 9 kui ka IAS 39, et määratud riskikomponent on eraldi tuvastatav ja usaldusväärselt mõõdetav. Muudatuste kohaselt peab riskikomponent olema eraldi tuvastatav vaid esialgse riskimaandamise määramisel, aga mitte järjepidevalt tulevikus. Makro-riskimaandamise kontekstis, kus ettevõtte sageli taastab riskimaandamissuhteid, kohaldatakse vabastust alates sellest hetkest, millal riskimaandamise objekt on esialgselt määratud riskimaandamissuhte raames.

Nii IAS 39 kui ka IFRS 9 kohaselt kajastatakse riskimaandamise ebaefektiivsust jätkuvalt kasumiaruandes. Muudatustes on sätestatud tingimused vabastuste lõppemiseks, mis hõlmavad viiteintressimäärade reformist tuleneva ebakindluse puudumist.

Muudatused nõuavad ettevõtelt täiendava teabe esitamist investoritele nende riskimaandamissuhte kohta, mida otseselt mõjutab antud ebakindlus, sealhulgas riskimaandamisinstrumentide nimiväärtus, mille suhtes vabastusi rakendatakse, kõik olulised eeldused või otsused vabastuste rakendamisel ning kvalitatiivne avalikustatav teave selle kohta, kuidas mõjutab ettevõtet IBOR-i reform ja kuidas juhib ettevõtte ülemineku protsessi.

Muudatus ei avalda olulist mõju Kontserni finantsaruannetele.

COVID-19 tingitud rendisoodustused - IFRS 16 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Muudatused annavad rendilevõtjatele (mitte rendileandjatele) vabastuse vabatahtliku erandi vormis hindamaks, kas COVID-19 tingitud rendisoodustus käsitleda rendilepingu muudatusena või mitte. Rendilevõtja võib kajastada rendisoodustuse selliselt, nagu tegemist ei oleks rendilepingu muudatusena. Paljudel juhtudel toob see kaasa rendisoodustuse kajastamise muutuva rendimaksena. Praktiline abinõu kehtib ainult rendisoodustele, mis tekkisid COVID-19 pandeemia otsese tagajärjena juhul, kui kõik alljärgnevatest tingimustest on täidetud: rendimaksede muutuse tulemusena on muudetud rendi kogutasu olulises osas sama või väiksem tasust, mis kehtis vahetult enne muudatust; rendimaksede vähendus mõjutab ainult makseid esialgse maksetähtajaga kuni 30. juuni 2021; muid olulisi muudatusi rendilepingu tingimustes ei tehta. Kui rendilevõtja otsustab rendilepingutele praktilist abinõu rakendada, siis peab ta seda rakendama järjepidevalt sarnaste omadustega ja sarnastes tingimustes rendilepingutele. Muudatust tuleb rakendada tagasiulatavalt vastavalt standardile IAS 8, kuid rendilevõtjalt ei nõuta eelmiste perioodide korrigeerimist ega IAS 8 paragrahvis 28(f) sätestatud avalikustamist.

Kontsern ei omanud mingeid COVID-19-st tingitud rendisoodustusi, seega see muudatus ei põhjustanud olulist mõju Kontserni finantsaruannetele.

Teisi uusi või muudetud standardeid või tõlgendusi, mis rakenduvad esmakordselt 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavale majandusaastale ja millelt võiks oodata Kontsernile olulist mõju, peale ülkirjeldatute ei ole.

Uute arvestuspõhimõtete väljakuulutamine:

Avaldatud on teatud uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on Kontsernile kohustuslikud alates 1. jaanuarist 2021 või hiljem algavatel majandusaastatel ja mida Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud.

Investori ja tema sidus- või ühissettevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused

Rakendumise kuupäev ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud.

Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühissettevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritegevust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettevõtte omad ja tehingu käigus antakse üle tütarettevõtte aktsiad.

Kontsernil ei esine olulist mõju finantsaruannetele tulenevalt sellest muudatusest.

Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajaliseks - IAS 1 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, rakendumise kuupäev ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud.

Piiratud ulatusega muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühiajalisteks või pikaajalisteks sõltuvalt aruandeperioodi lõpus kehtivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus oluline õigus lükata edasi arveldust rohkem kui kaheteistkümneks kuuks. Juhised ei nõua enam sellisel juhul tingimusteta õigust. Juhtkonna kavatsus järgnevalt arvelduste edasilükkamise õigust kasutada või mitte ei mõjuta kohustuste liigitamist. Õigus edasilükkamiseks on olemas vaid siis, kui ettevõtte täidab aruandeperioodi lõpu seisuga asjakohased tingimused. Kohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandeperioodi lõpus või enne seda, isegi kui laenuandja nõustub pärast aruandeperioodi lõppu sellest tingimusest loobuma. Vastupidi, laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingu eritingimusi rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks sisaldavad muudatused selgitust sellise võla liigitamise nõuete kohta, mida ettevõtte võib rahuldada, muutes seda omakapitaliks. 'Arveldus' on defineeritud kui kohustuse tasumine sularahaga, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Konverteeritavate instrumentide puhul, mida võib konverteerida omakapitaliks, on olemas erand, kuid ainult nende instrumentide puhul, kus vahetusõigus liigitatakse liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina omakapitaliinstrumendis.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine - IAS 1 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, rakendumise kuupäev ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud.

IAS 1 muudatus kohustuste lühi- või pikaajaliseks liigitamise kohta anti välja 2020. aasta jaanuaris algse jõustumiskuupäevaga 1. jaanuar 2022. Kuid reageerides COVID-19 pandeemiale lükati jõustumiskuupäev ühe aasta võrra edasi, et anda ettevõtetele rohkem aega muudetud juhistest tulenevate liigituste muudatuste rakendamiseks.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

Viiteintressimäära (IBOR) reform – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 teise etapi muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, rakendumise kuupäev ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud.

Teise etapi muudatused käsitlevad reformide rakendamisest tulenevaid probleeme, sealhulgas ühe võrdlusmäära asendamist alternatiivse võrdlusmääraga. Muudatused hõlmavad järgmiseid valdkondi:

IBORi reformi tulemusel lepingupõhiste rahavoogude määramise aluse muutuste arvestamine: muudatus nõuab praktilise abinõuna korregeeritud soetusmaksumuses kajastatud instrumentide, IBOR reformi tulemusel, muutunud lepinguliste rahavoogude kajastamist läbi efektiivse intressimäära uuendamise vastavalt IFRS 9 paragrahvi B5.4.5 juhistele. Selle tulemusena ei kajastata koheselt kasumit või kahjumit. Praktiline abinõu kohaldatakse ainult sellele muutusele ning kuivõrd see on vajalik otseselt IBOR reformi tulemusel ning uus alus on majanduslikult samaväärne eelmise alusega. IFRS 9 ajutist vabastust kasutavad kindlustusandjad peavad samuti rakendama praktilist abinõu. Lisaks on muudetud IFRS 16, et nõuda

rendilevõtjatelt sarnase praktilise abinõu kasutamist rendilepingute muudatuste osas, mis muudavad tulevaste rendimaksete määramise alust IBOR reformi tulemusel.

Esimese etapi vabastuse lõppkuupäev lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentidele riskimaandamissuhtes: teise etapi muudatused nõuavad, et ettevõtte lõpetaksid edasiulatuvalt esimese etapi vabastuse kohaldamise lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentide suhtes varasemalt kui lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentides on tehtud muudatused või kui riskimaandamissuhted on lõpetatud. Esimese etapi muudatuste lõppkuupäev riskikomponentide suhtes ei ole kindlaks määratud.

Täiendavad ajutised erandid teatud riskimaandamisarvestuse nõuete kohaldamisest: Teise etapi muudatused kehtestavad mõned täiendavad ajutised vabastused IAS 39 ja IFRS 9 teatud riskimaandamisarvestuse nõuete kohaldamisest riskimaandamissuhte puhul, mida mõjutab otseselt IBORi reform.

IBORi reformiga seotud täiendavad IFRS 7 avalikustamise nõuded: Muudatused nõuavad avalikustada: (i) kuidas ettevõtte juhib alternatiivsetele võrdlusmääradele ülemineku, ülemineku arengust ning sellest tulenevaid riske; (ii) kvantitatiivset teavet tuletisinstrumentide ja mittetuletisinstrumentide kohta, mille üleminek on tulemas jaotatuna olulise viiteintressimäära järgi; ja (iii) IBORi reformi tulemusel tekkinud riskijuhtimisstrateegia muudatuste kirjeldust.

Muudatus ei avalda olulist mõju Kontserni finantsaruannetele.

Rohkem uusi või ülevaadatud standardeid või tõlgendusi, mis ei ole veel rakenduvad, kuid millelt võiks oodata Kontsernile olulist mõju, peale ülalkirjeldatute ei ole.

2.3. Arvestuspõhimõtete muudatused

Välja arvatud allpool kirjeldatu, on käesolevates finantsaruannetes kasutatud arvestuspõhimõtted samad, mida rakendati Kontserni konsolideeritud finantsaruannetes 31. detsembril 2019 lõppenud aasta seisuga.

Ettevõtte tulumaks ja edasilükkunud tulumaks

Nii Eesti kui ka Läti on asendanud ajaloolise tulupõhise maksukorralduse jaotispõhise maksukorraldusega, kus ettevõtte tulumaks ei ole tasutav kasumitelt vaid kasumijaotistelt. Vastavalt IAS-i sätetele 12.52A ja 57A, jaotispõhise maksukorralduse puhul ei kajastata jooksvat või edasilükkunud tulumaksu jaotamata kasumitelt kuni on kajastatud kohustus maksta kapitalijaotisi. Turupraktikana Eestis rakendatakse seda arvestuspõhimõtet järjepidavalt kõikidele jaotamata kasumitele Kontsernis, vaatamata kas nood kasumid on kogunenud emaettevõttes või tütarettevõtetes.

Juunis 2020 tegi IFRS-i tõlgenduskomitee päevakava otsuse, kus ta järeldas, et IAS-i sätted 12.52A ja 57A rakenduvad vaid emaettevõttes kogunenud jaotamata kasumitele ja ei rakendu tütarettevõtetes kogunenud jaotamata kasumitele. Selle asemel tuleks järgida IAS-i sätetes 12.39-40 kirjeldatud põhimõtteid, mis määratlevad, et edasilükkunud tulumaksu tuleb kajastada selliste kogunenud kasumite osas, välja arvatud siis, kui on tõenäoline, et noid ei jaotata emaettevõttele ettevaadatavas tulevikus.

Edasilükkunud tulumaksu kajastatakse ajutiste erinevuste suhtes, mis tekivad Kontserni varade ja kohustiste bilansiliste ja maksubaaside vahel (maksubaas on vara või kohustise maksustamisel aluseks võetav summa).

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Ettevõtte tulumaksu maksmise kohustus tekib kasumi jaotamisel ning see kajastatakse kuluna (perioodi kasumis või kahjumis) dividendide väljakuulutamisel. Maksustamissüsteemi olemusest tulenevalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel edasilükkunud tulumaksuvarasid ega -kohustisi, välja arvatud võimalik edasilükkunud tulumaksukohustis ettevõtte investeeringutelt tütar-, sidus- ja ühisettevõtetesse ning filiaalidesse.

Kontserni edasilükkunud tulumaksukohustis tekib nendes riikides asuvate äriühingute puhul, kus aruandeaasta kasumit maksustatakse. Samuti tekib Kontserni edasilükkunud tulumaksukohustis investeeringutelt Eesti ja Läti tütarettevõtetesse, välja arvatud juhul, kui Kontsern suudab kontrollida maksustatavate ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist ja nende tühistumine ettenähtavas tulevikus ei ole tõenäoline. Maksustatavate ajutiste erinevuste tühistumise näideteks on dividendide maksmine, investeeringu müük või likvideerimine jt tehingud.

Kuna Kontsern kontrollib tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Kui emaettevõtte on otsustanud tütarettevõtte kasumit ettenähtavas tulevikus mitte jaotada, ei kajasta ta edasilükkunud tulumaksukohustist. Kui emaettevõtte hindab, et dividend makstakse välja ettenähtavas tulevikus, mõõdetakse edasilükkunud tulumaksukohustist planeeritava dividendi väljamakse ulatuses.

Edasilükkunud tulumaksukohustise mõõtmisel kasutab Kontsern maksumäärasid, mida aruandekuupäeval kehtivate maksumäärade alusel eeldatavasti kohaldatakse maksustatavatele ajutistele erinevustele perioodil, mil need eeldatavalt tühistuvad. Ettevõtte tulumaksu kehtiv maksumäär Eestis on 20% (tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest). Alates 2019. aastast rakendub regulaarselt makstavale dividendile madalam maksumäär 14% (14/86 netoväljamaksest). Madalamat maksumäära saab igal kalendriaastal rakendada dividendide ja muude kasumieraldiste väljamaksetele ulatuses, mis ei ületa viimase kolme kalendriaasta keskmist väljamakstud maksustatud dividendide ja muude kasumieraldiste summat ning maksustatud omakapitali väljamakseid.

Eeltoodu põhjal ei ole mõju ega korrigeerimine käesolevas finantsaruandes vajalik. Kontsern on võimeline kontrollima maksustatavate ajutiste erinevuste tühistamise ajastamist ja on tõenäoline, et seda ei toimu lähitulevikus. Lähitulevikus pole tüürettevõtetes kasumi jaotamist oodata ja varasematel perioodidel pole tüürettevõtetes kasumi jaotamist toimunud.

Kokkuvõttes ei tehtud käesolevas raamatupidamise aastaaruandes lisaks ülalkirjeldatutele muid korrigeerimisi.

2.4. Olulised arvestuspõhimõtted

Kontsern on konsolideeritud finantsaruannete koostamiseks kasutanud järgnevaid olulisi arvestuspõhimõtteid.

a) Konsolideerimise alused

Konsolideeritud finantsaruanded esitavad konsolideeriva emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ ja tema tüürettevõtete finantsinformatsiooni konsolideerituna rida-realt. Tüürettevõtted on konsolideeritud alates kuupäevast, mil Kontsern omandas nende üle kontrolli, ning tüürettevõtete konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontroll loovutatakse.

Tüürettevõtted on kõik ettevõtted, mille üle Kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib ettevõtet siis, kui Kontsern on avatud või omab õigusi mitmesugustele kasumitele oma osaluse kaudu ettevõttes ja omab võimet mõjutada neid kasumeid läbi oma võimu teostamisega ettevõtte üle.

Tüürettevõtted kasutavad oma finantsaruannete valmistamisel samu arvestuspõhimõtteid nagu Emaettevõtte. Kõik kontserni-sisesed tehingud, nõuded ja kohustused ning realiseerimata kasumid ja kahjumid, mis tulenevad Kontserni ettevõtete vahelistest tehingutest, on finantsaruannetes täielikult elimineeritud. Realiseerimata kasumid ja kahjumid ei ole elimineeritud juhul kui need olemuslikult tulenevad varade väärtuse vähenemisest.

Tüürettevõtted on konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Soetusmaksumuse meetodil kajastatud äriühenduse soetusmaksumus allokeeritakse omandamise kuupäeva seisuga varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglasele väärtusele. Soetusmaksumuse ja omandatud varade, kohustuste ning tingimuslike kohustuste õiglasele väärtuse vahe kajastatakse firmaväärtusena. Juhul kui õiglane väärtus ületab soetusmaksumust, siis vahe (negatiivne firmaväärtus) kajastatakse koheselt perioodituluna.

Investeeringud tüürettevõtjatesse emaettevõtja konsolideerimata põhjaruannetes

Kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega tuleb konsolideeriva ettevõtte (emaettevõtte) raamatupidamise aastaaruande konsolideerimata finantsaruanded (põhjaruanded) avalikustada konsolideeritud finantsaruannete lisades. Emaettevõtja finantsaruandel põhjaruannete koostamiseks on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid nagu konsolideeritud finantsaruannet koostamisel. Investeeringuid tüürettevõtjatesse mõõdetakse kapitaliosaluse meetodil. Tüürettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sellel hetkel, kui emaettevõtte omandas õiguse nendele dividendidele.

b) Äriühendused

Äriühendusi kajastatakse ostumeetodil. Soetusmaksumuseks loetakse üle antud tasu kogusummat, mida mõõdetakse omandamiskuupäeva seisuga õiglases väärtuses, arvestades omandatud ettevõttes olevaid kõiki vähemusosalusi. Iga äriühenduse puhul otsustab Kontsern eraldi, kas hinnata vähemusosalust omandatud ettevõttes õiglases väärtuses, või vastavalt selle proportsionaalsele osale omandatud ettevõtte eristatavast netovarast. Omandamisega seotud kulutused kantakse nende tekkimisel kuludesse ja kajastatakse tegevuskulude all.

Äriühingu omandamisel hindab Kontsern üle antud finantsvarade ja -kohustuste klassifitseerimise ja määratlemise vastavust lepingutingimustele, majandusoludele ning muudele asjakohastele asjaoludele omandamiskuupäeva seisuga.

Kui äriühendus teostatakse järk-järgult, hinnatakse eelnevalt omandatud omakapitali osalus ümber omandamise kuupäeva seisuga õiglases väärtuses ning sellest tulenev kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Edaspidi võetakse see info arvesse ka firmaväärtuse leidmisel.

Omandaja poolt üle kantavat tingimuslikku tasu kajastatakse omandamiskuupäeva seisuga õiglases väärtuses. Kõikide tingimuslike tasude (välja arvatud nende, mis on klassifitseeritud omakapitaliks) suurus mõõdetakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande. Omakapitaliks klassifitseeritud tingimuslikku tasu uuesti üle ei mõõdetata ning edaspidine arveldamine kajastatakse omakapitalis.

c) Arvestusvaluuta

Kontserni iga konsolideeritud ettevõtte arvestusvaluuta on esmase majanduskeskkonna, milles ettevõtte tegutseb, valuuta. Kontserni ja tema tütarettevõtete arvestusvaluuta ning Kontserni esitusvaluuta on euro (EUR).

d) Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, raha arvelduskontodel finantsinstitutsioonides, muid lühiajalisi kõrge likviidsusega investeringuid, mille esmane tähtaeg on kolm kuud või vähem, mida saab vähese vaevaga konverteerida teadaolevatesse rahasummadesse ja mis on väärtuse muutus ebaolulise riski subjektiks.

e) Finantsvarad ja -kohustused

(i) Finantsvarade ja -kohustuste esmane arvelevõtmine

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

Esmasel arvelevõtmisel mõõdab Kontsern finantsvara või -kohustust õiglases väärtuses, pluss või miinus, juhul kui finantsvara või -kohustust ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*fair value through profit or loss*, FVTPL), tehingukulud, mis on vältimatud ja lahutamatu seotud finantsvara või -kohustuse omandamisega, nagu näiteks teenus- ja komisjonitasud.

Õiglases väärtuses muutustega käbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste tehingukulud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*amortised cost*, AC) ning õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi (*fair value through other comprehensive income*, FVOCI) 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 kahjueraldiseaga.

Efektiivne intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib hinnangulised tulevased rahalised maksed või laekumised finantsvara või -kohustuse eeldatava eluea jooksul finantsvara kogu jääkväärtusele (st 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 Kontsern krediidikahjumiga efektiivse intressimäära, mis on arvutatud finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse alusel, mitte vara kogu jääkväärtuse alusel, ning võtab arvutuses arvesse oodatavate krediidikahjude mõju hinnanguliste tulevastele rahavoogudele.

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

(iii) Finantsvarade edasine kajastamine ja finantsvarade eemaldamine bilansist**Võlainstrumentid**

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub Kontserni varade juhtimise ärimudelist (st kas Kontserni eesmärk on ainult koguda varasest lepingulisi rahavooge, või koguda nii lepingulisi rahavooge kui ka varade müügist laekuvaid rahavooge, või ei ole eesmärgiks kumbki ülalkirjeldatud mudel) ja varast tulenevate rahavoogude karakteristikast (st kas rahavood esindavad ainult vaid põhiosa ja intressimakseid - *solely payments of principal and interest*, SPPI – kusjuures intress sisaldab vaid krediidiriski kaalutlusi, raha ajaväärtust, muid põhilisi laenamise riske ja kasumimarginaali).

Kõik Kontserni võlainstrumentid on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse kategooriasse.

- Korrigeeritud soetusmaksumus – Varasid, mida hoitakse rahavoogude kogumise eesmärgil, kusjuures need rahavood koosnevad vaid põhiosa ja intresside maksetest (SPPI), mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Intressitulu nendelt varadelt kajastatakse kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Nende varade jääkväärtust korrigeeritakse kõigi oodatavate krediidikahjude allahindlustega.

Allahindlused

Kontsern hindab tulevikku suunatud põhimõttel oodatavaid krediidikahjusid (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.

Kontsern rakendab äritegevusega seotud nõuetele ja lepingulistele varadele, millel ei ole olulist finantseerimise komponente, lihtsustatud lähenemist, mida lubab IFRS 9, ja mõõdab väärtuse vähenemise kahjude allahindlusi oodatavate eluaegsete krediidikahjudena alates esialgsest arvelevõtmisest. Kontsern kasutab allahindluste matriksit, mille alusel väärtuse vähenemise allahindlused arvutatakse äritegevuse nõuete vanuselise või üle tähtaja tasumata ajalise jaotuse alusel.

Kõikidele teistele korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentide puhul järgib Kontsern kolme-astmelist mudelit, mis baseerub krediitikvaliteedi muutustel alates esmasest arvelevõtmisest.

- Faas 1 – hõlmab saldosisid, mille krediidirisk ei ole oluliselt suurenenud alates esmasest arvelevõtmisest. ECL-i mõõdetakse summas, mis on võrdne selle osaga eluaegsest ECL-ist, mis tuleneb maksejõuetuks muutumise võimalikest sündmustest järgmise 12 kuu jooksul või kuni lepingu tähtaegumiseni, kui see on varasem (12-kuu ECL).
- Faas 2 – hõlmab saldosisid, mille krediidirisk on oluliselt suurenenud alates esialgsest arvelevõtmisest, kuid mille osas ei ole objektiivseid tõendeid väärtuse vähenemise kohta. Oodatavad krediidikahjud määratakse eluea baasil.
- Faas 3 – hõlmab saldosisid, mis on krediitikahjumiga (st üle tähtaja rohkem kui 60 päeva, võlgnik on maksejõuetu, võlgnik on tõenäoliselt pankrotistumise või saneerimise lävel). Oodatavaid krediidikahjusid mõõdetakse eluaegse oodatava krediidikahjuna.

Laenude modifitseerimine

Kontsern mõnikord räägib läbi väljaantud laenude tingimuste muutustes või muul moel modifitseerib nende lepingute kokkuleppeid ja tingimusi. Juhul kui uued tingimused on oluliselt erinevad, siis Kontsern lõpetab esialgse finantsvara kajastamise ja kajatab „uue“ vara õiglasel väärtuses ja arvutab sellele uuele varale uue efektiivse intressimäära. Kontsern samuti hindab, kas on asjaolusid, mis näitavad, et see uus kajastatud finantsvara on krediitikahjumiga esmase arvelevõtmise hetkel. Erinevused jääkväärtuses kajastatakse samuti kasumiaruandes. Juhul kui muudetud tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis läbirääkimine või modifikatsioon ei nõua kajastamise lõpetamist ja Kontsern 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 Kontsern 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

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

(iv) Finantskohustuste edasine mõõtmine ja kajastamise lõpetamine

Finantskohustused on klassifitseeritud ja neid mõõdetakse edasisele 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).

f) Firmaväärtus

Firmaväärtust hoitakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse vähenemise kogunenud kahjud, kui neid on. Kontsern testib firmaväärtuse väärtuse vähenemist vähemasti iga-aastaselt ja kuna iganes, kui on indikatsioone, et firmaväärtuse väärtus võib olla vähenenud. Firmaväärtus jaotatakse rahateenivatele üksustele või rahateenivate üksuste gruppidele, mida oodatakse saavat kasu äriühenduste sünergiast. Need üksused või üksuste grupid esindavad madalaimat taset, millel Kontsern monitoorib firmaväärtust ning mis ei ole suuremad kui üks tegevussegment. Rahateenivas üksuses, millele on jaotatud firmaväärtus, toimunud tegevuse loovutamise saadud tulud või kulud sisaldavad firmaväärtuse edasikantavat summat, mis on seotud selle loovutatud tegevusega, mida mõõdetakse loovutatava tegevuse summa osakaaluna rahateenivast üksusest, mida säilitatakse.

g) 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 koondkasumiaruandes 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 koondkasumiaruandes, mil vara kajastamine lõpetatakse.

h) Kapitalirent**Kontsern rendileandjana**

Rendileping klassifitseeritakse kapitalirendiks siis, kui see annab üle kõik alusvara omandamisest tulenevad olulised riskid ja hüved. Kontsern peab kajastama kapitalirendi tingimustel hoitavad varad oma finantsseisundi aruandes ja esitama neid summas, mis on võrdne liisingusse tehtud netoinvesteeringuga.

Liisingulepingusse tehtud netoinvesteeringu mõõtmises sisalduvad liisingumaksed 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 rendilepingu lõpetada.

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

i) Eraldised kohustustele ja kohustistele ning tingimuslikele kohustustele

Eraldised kohustustele ja kohustistele on mitte-finantskohustused määramata ajastuse või summaga. Need summad tekivad siis, kui Kontsernil 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.

j) Tulud ja kulud

(i) Intressitulud ja -kulud

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

- POCI finantsvarad, mille puhul finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele rakendatakse esialgsel krediidi-korrigeerimisega efektiivset intressimäära.
- Finantsvarad, mis ei ole POCI, kuid mis on hiljem saanud krediidikahjumi (või faas 3), 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 Kontsern 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 Kontserni tegevuse tulemusena.

(iii) Dividendid

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

k) Ettevõtte tulumaks ja ettevõtte edasilükkunud tulumaks

Tulumaksuvarad ja -kohustused ning tulumaksukulud ja -tulud hõlmavad realiseerunud (tasumisele kuuluvat) ja edasilükkunud tulumaksu. Tasumisele kuuluv tulumaks esitatakse lühiajalise varana või kohustusena ning edasilükkunud tulumaks pikaajalise varana või kohustusena.

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütarettevõtted

Vastavalt kohaldatavatele Eesti Vabariigi seadustele ei maksa Eesti ettevõtted kasumilt tulumaksu. Kasumilt makstava tulumaksu asemel maksavad Eesti ettevõtted tulumaksu jaotamata kasumist väljamakstavatelt dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär alates 01.01.2015 on 20/80 väljamakstud netodividendidest. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse koondkasumiaruandes tulumaksukuluna ning bilansis edasilükkunud tulumaksukohustusena planeeritava dividendi väljamakse ulatuses. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Edasilükkunud tulumaks makstakse omandamise järgselt jaotamata kasumi ja muude omandamise järgsete tütarettevõtete reservide liikumiste arvelt, välja arvatud juhul, kui kontsern kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat ja on tõenäoline, et erinevus dividendide kaudu ega lähitulevikus muul viisil ei kao.

Kuna Kontsern kontrollib tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Kontsern ei kajasta selliste ajutiste erinevuste osas edasilükkunud tulumaksu kohustusi, välja arvatud juhul, kui juhtkond eeldab, et ajutised erinevused lähitulevikus taastuvad.

Tütarettevõtted Lätis ja Leedus

Leedus on ettevõtte kasum tulumaksuga maksustatav. Tulumaksumäär on Leedus 15% maksustatavast tulust. Maksustatava tulu tuvastamiseks korrigeeritakse maksude-eelset kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega.

Leedu tütarettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarad ja -kohustused kõigi ajutiste erinevuste kohta, mis esinevad varade ja kohustuste bilansilise jääkväärtuse ja maksustamisväärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud bilansipäeval kehtivate maksumäärade ja kehtivate seaduste alusel, mida eeldatakse kehtivat siis, kui edasilükkunud tulumaksu vara või kohustus realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara esitatakse bilansis vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Lätis maksustati kuni 2017 kehtinud tulumaksuseaduse kohaselt Läti ettevõtete kasum. Seega kajastati seni edasilükkunud tulumaksu ajutistelt erinevustelt Läti tütarettevõtete varade ja kohustuste maksustamisbaasi ja nende bilansiliste maksumuste vahel konsolideeritud aruandes. Uue tulumaksu seaduse järgi maksustatakse alates 1. jaanuarist 2018 kasum, mis on tekkinud pärast 2017. aastat, selle jaotamisel maksumääraga 20/80. Seaduse üleminekureeglid lubavad dividendidelt makstavat kasumit vähendada, kui ettevõtte on 31. detsembri 2017 seisuga kasutamata maksukahjumeid või teatud eraldisi.

Uue seaduse rakendumise tulemusena ei ole enam erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste väärtuste vahel ning seega ei kajastata edasilükkunud tulumaksuvarasid ega -kohustusi Läti tütarettevõtete tasandil. Kõik edasilükkunud tulumaksuvarad ja -kohustused, mis olid üles võetud eelmistel perioodidel, kanti 2017. aastal bilansist välja ning vastav tulumaksukulu/tulu kajastati kasumiaruandes või koondkasumiaruandes/omakapitalis nende edasilükkunud tulumaksuvarade/kohustuste osas, mis võeti arvele läbi koondkasumiaruande/omakapitali.

Edasilükkunud tulumaks makstakse omandamise järgselt jaotamata kasumi ja muude omandamise järgsete tütarettevõtete reservide liikumiste arvelt, välja arvatud juhul, kui kontsern kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat ja on tõenäoline, et erinevus dividendide kaudu ega lähitulevikus muul viisil ei kao.

Kuna Kontsern kontrollib tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Kontsern ei kajasta selliste ajutiste erinevuste osas edasilükkunud tulumaksu kohustusi, välja arvatud juhul, kui juhtkond eeldab, et ajutised erinevused lähitulevikus taastuvad.

1) Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgselt toimunud sündmused, mis annavad lisainformatsiooni Kontserni finantsseisundi kohta aruandekuupäeval (korrigeerivad sündmused), avalikustatakse raamatupidamise aastaaruandes.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei klassifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

m) Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtus on hind, mida oleks võimalik saada õiglase väärtuse mõõtmise kuupäeval vara müügil või mida tuleks maksta kohustuse üleandmisel turuosaliste vahelises tavapärase tehingus.

Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustuse üleandmise tehing toimub kas:

- Vara või kohustuse põhiturul, või
- Põhituru puudumisel vara või kohustuse jaoks soodsaimal turul.

Kõnealune põhi- või soodsaim turg peab olema Kontserni jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustuse õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalised vara või kohustuse hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalised tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides.

Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalise võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalisele, kes kasutaks vara parimal viisil.

Kontsern kasutab õiglase väärtuse mõõtmisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

Kõik varad ja kohustused, mis on hinnatud õiglasest väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on klassifitseeritud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil ning mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 — Noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustustele,
- Tase 2 — Hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse mõõtmise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad,
- Tase 3 — Hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse mõõtmise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Bilansipäevade seisuga avalikustatud kvantitatiivsed õiglase väärtuse mõõtmise hierarhiad:

	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad seisuga 31.12.2020						
Raha ja raha ekvivalendid	9	101 606	101 606	101 606	0	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	119 502	119 502	0	119 502	0
Laenu ja nõuded klientidele	11, 12	2 649 055	2 649 055	0	0	2 649 055
	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad seisuga 31.12.2019						
Raha ja raha ekvivalendid	9	143 365	143 365	143 365	0	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	35 424	35 424	0	35 424	0
Laenu ja nõuded klientidele	11, 12	3 762 701	3 762 701	0	0	3 762 701
	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustused seisuga 31.12.2020						
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	131 900	131 900	0	0	131 900
Laenukohustused	19	5 647 673	5 647 673	0	0	5 647 673
	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustused seisuga 31.12.2019						
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	171 715	171 715	0	0	171 715
Laenukohustused	19	5 230 145	5 230 145	0	0	5 230 145

*Õiglase väärtus on praktiliselt võrdne jääkväärtusega.

Varade ja kohustuste puhul, mida järjepidevalt kajastatakse finantsaruannetes õiglases väärtuses, Kontsern määratleb, kas liikumised on toimunud hierarhiliste tasemete vahel, hinnates uuesti ümber kategoriseerimise (madalaima taseme sisendi alusel, mis on oluline õiglase väärtuse määramisele kui tervikule) iga aruandlusperioodi lõpu seisuga.

Õiglase väärtuse info lisades avalikustamise eesmärgil on Kontsern määratlenud varade ja kohustuste klassid nende olemuse, karakteristikute, varadega ning kohustustega seotud riskide ning õiglase väärtuse hierarhia tasemete alusel, nagu on ülal kirjeldatud.

3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused

Kontsern 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 konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud summadele, ja hinnangud, mis võivad põhjustada varade ja kohustuste jääkväärtuse olulist korrigeerimist järgmise majandusaasta jooksul, sisaldavad järgnevaid kriitilisi arvestushinnanguid:

Oodatava krediidikahju (ECL) määramine

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

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

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

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

4. Finantsriskide juhtimine

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

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

a) Krediidirisk

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

Maksimaalne krediidiriski riskipositsioon aruandekuupäeval:

	Lisad	31.12.2020	31.12.2019
Raha ja raha ekvivalendid	9	101 606	143 365
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	119 502	35 424
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	2 649 055	3 762 701
		2 870 163	3 941 490

Aastalõppudel 2020 ja 2019 ei eksisteerinud väljastamata laene või kasutamata limiite.

Krediidirisk on Kontserni 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 laenu taotlused vastavale krediidikomiteele krediidilimiidi otsustamiseks. Krediidiriskile avatust hallatakse osaliselt nii tagatiste seadmisega kui ka ettevõtte ja isiklike käendustega.

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

IFRS 9 annab krediidikahjude mõõtmiseks alljärgneva kolme faasilise mudeli, mis võtab arvesse krediidikvaliteedi muutuseid alates esmasest arvelevõtmisest:

- Finantsinstrument, mis ei ole esmasel arvelevõtmisel krediidikahjumiga klassifitseeritakse faasi 1 ning Kontsern 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.

- Läbiv kontseptsioon IFRS 9 alusel 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)

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

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

Maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonid

Kontsern defineerib maksejõuetuna finantsvara, mis vastab täielikult krediidikahjumi definitsioonile, kui laenusaaaja on rohkem kui 60 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 Kontserni poolt hoitavatele finantsinstrumentidele ja on vastavuses krediidiriski sisemise juhtimise eesmärgil kasutatava maksejõuetuse definitsiooniga. Maksejõuetuse definitsiooni on rakendatud järjepidevalt, et modelleerida Kontserni 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 tõenäosusese (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 järelejäänud eluea jooksul (*Lifetime PD*).

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

- Nõude suurus maksejõuetuse tekkimise hetkel (LGD) esindab Kontserni 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) -korruptisena. 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. Kontsern on identifitseerinud teatud majanduslikud võtmemuutujad, mis korreleeruvad krediidiriski ja ECL-i suundumustega.

Sensitiivsusanalüüs

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

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

Eespool nimetatud eeldusi võetakse arvesse vastaspoolte maksejõuetuse tõenäosuse hindamisel. Neid muutujaid ei modelleerita individuaalselt ECL-i mudelisse, pigem kasutatakse nende mõjude arvestamiseks kombineeritud makromajanduslikku muutujat.

Kontserni eeldatava krediidikahju (ECL) mudelis võetakse sensitiivsuse analüüsimisel läbivalt arvesse ECL-i peamisi faktoreid - maksejõuetuse tõenäosus (*Probability of Default*, PD), kohustuse suurus maksejõuetuse hetkel (*Exposure at Default*, EAD) ja kahju maksejõuetusest (*Loss given Default*, LGD).

PD ja RV (taasteväärtus, *Recovery Value*, võrdub EAD miinus LGD, kasutatud mudelis aastal 2020, et peegeldada sensitiivsust rohkem põhjalikumalt) ja EIR (kasutatud aastal 2019) omavad suurimat mõju, alljärgnev markeerib allahindluste sensitiivsust ülalkirjeldatud faktoritele:

2020		PD muutus (maksejõuetuse kõveral rakendatud % muutus)						
RV-e muutus		-15%	-10%	-5%	Muutusetä	5%	10%	15%
15%		-479 187	-486 652	-494 106	-501 547	-508 976	-516 394	-523 800
10%		-433 803	-440 172	-446 530	-452 878	-459 216	-465 544	-471 862
5%		-388 420	-393 692	-398 955	-404 210	-409 456	-414 694	-419 924
Muutusetä		-343 037	-347 212	-351 379	-355 541	-359 696	-363 844	-367 987
-5%		-297 654	-300 731	-303 804	-306 872	-309 936	-312 995	-316 049
-10%		-252 271	-254 251	-256 229	-258 204	-260 176	-262 145	-264 111
-15%		-208 573	-209 456	-210 339	-211 220	-212 101	-212 981	-213 859

2019		PD muutus (maksejõuetuse kõveral rakendatud % muutus)						
EIR-i muutus		-15%	-10%	-5%	Muutusetä	5%	10%	15%
15%		-152 434	-156 601	-160 746	-164 869	-168 970	-173 050	-177 108
10%		-156 762	-161 166	-165 545	-169 901	-174 233	-178 542	-182 827
5%		-161 606	-166 274	-170 916	-175 532	-180 122	-184 687	-189 226
Muutusetä		-167 060	-172 026	-176 962	-181 870	-186 750	-191 603	-196 428
-5%		-173 242	-178 543	-183 814	-189 053	-194 261	-199 439	-204 587
-10%		-180 299	-185 984	-191 635	-197 251	-202 834	-208 382	-213 898
-15%		-188 420	-194 546	-200 634	-206 684	-212 697	-218 672	-224 611

Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediitkahjude 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 grupeeringuid, hõlmab tooteliiki, lepingutüüpi, turgu, lepingu üle tähtaja võlgnevuse tasumate päevade arvu, lepingu vanus kuudes bilansis. Nende grupeeringute asjakohasust monitooritakse ja vaadatakse üle perioodiliselt.

Avatus krediidiriskile

(i) Raha ja raha ekvivalendid

Pangakontode saldod, mida kajastatakse osana Kontserni rahast ja raha ekvivalentidest, on rühmitatud vastavalt pankade krediitdireitingutele (Moody's pikaajaline reiting) alljärgnevalt:

Reiting	Lisad	31.12.2020	31.12.2019
Aa3 (2019: Aa3)		97 923	137 835
Baa3 (2019: Baa3)		1 717	4 382
Aa2 (2019: Aa2)		1 951	1 121
N/A		15	27
Kokku	9	101 606	143 365

Kontserni juhtkonna hinnangul ei ole mingit indikatsiooni raha ja raha ekvivalentide väärtuse vähenemisele, kuna Kontsern 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

Detailne selgitus antud laenude liikide kohta on lisatud 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.

Alljärgnev tabel sisaldab finantsinstrumentide, millele ECL allahindlus on kajastatud, krediidiriskile avatud summade analüüsi.

31.12.2020					
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluaegne ECL SICR puhul	Faas 3 Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul	Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga laenud	Kokku
Refinantseerimine	1 288 888	228 215	424 055	0	1 941 158
Tarbijakrediidid	282 811	85 678	126 034	162 352	656 875
Kinnisvaralaenud	105 875	1 456	103 737	86 649	297 717
Liisingud	12 291	1 316	1 061	22 070	36 738
Muud	30 682	0	41 422	0	72 104
Bruto jääkväärtus	1 720 547	316 665	696 309	271 071	3 004 592
Krediidikahju allahindlus	-70 295	-14 243	-213 718	-57 281	-355 537
Neto jääkväärtus	1 650 252	302 422	482 591	213 790	2 649 055
31.12.2019					
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluaegne ECL SICR puhul	Faas 3 Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul	Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga laenud	Kokku
Refinantseerimine	1 072 266	306 382	102 503	0	1 481 151
Tarbijakrediidid	660 657	255 329	10 354	346 973	1 273 313
Kinnisvaralaenud	253 947	73 735	276 541	252 388	856 611
Liisingud	87 872	14 752	37 233	72 230	212 087
Muud	111 514	9 895	0	0	121 409
Bruto jääkväärtus	2 186 256	660 093	426 631	671 591	3 944 571
Krediidikahju allahindlus	-59 955	-44 633	-56 796	-20 486	-181 870
Neto jääkväärtus	2 126 301	615 460	369 835	651 105	3 762 701

Perioodi jooksul kajastatud krediidikahjude allahindlus on mõjutatud mitmesuguste tegurite poolt. Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid:

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus seisuga 1. jaanuar 2020	59 955	44 633	56 796	20 486	181 870
Korrigeeritud krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2020	83 145	13 771	60 364	24 590	181 870
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-6 709	6 709	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-15 406	0	15 406	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-574	574	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	282	-282	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	1 589	0	-1 589	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	290	-290	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad **	36 988	5 681	86 999	0	129 668
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	4 761	1 563	381 096	47 660	435 080
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	21 505	13 387	482 195	47 660	564 748
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-34 355	-12 915	-328 842	-14 969	-391 081
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2020	70 295	14 243	213 718	57 281	355 537

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahjude allahindlus 1. jaanuar 2019	0	0	0	0	0
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2019	59 955	44 633	56 796	20 486	181 870

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Refinantseerimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Korrigeeritud krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2020	42 835	9 816	32 278	0	84 929
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-4 536	4 536	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-6 537	0	6 537	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	595	0	-595	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad **	31 809	4 617	80 152	0	116 578
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	1 410	855	109 338	0	111 603
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	22 741	10 008	195 432	0	228 181
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-16 784	-9 817	-104 342	0	-130 943
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2020	48 792	10 007	123 368	0	182 167

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Tarbijakrediidid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Korrigeeritud krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2020	24 385	3 092	4 028	0	31 505
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-2 047	2 047	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-2 801	0	2 801	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-160	160	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	183	-183	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad **	5 179	1 064	6 847	0	13 090
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	1 610	972	184 499	0	187 081
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	2 124	3 740	194 307	0	200 171
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-14 158	-2 748	-171 343	0	-188 249
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2020	12 351	4 084	26 992	0	43 427

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Kinnisvaralaenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Korrigeeritud krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2020	4 005	414	20 611	24 590	49 620
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-245	0	245	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-414	414	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	994	0	-994	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	290	-290	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad **	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	2 536	-201	6 231	32 648	41 214
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	3 285	-325	5 606	32 648	41 214
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-1 879	0	11 842	-9 969	-6
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2020	5 411	89	38 059	47 269	90 828

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Liisingud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Korrigeeritud krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2020	3 813	449	3 447	0	7 709
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-126	126	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-96	0	96	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	99	-99	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad **	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	-1 520	-63	53 516	15 012	66 945
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-1 643	-36	53 612	15 012	66 945
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-1 628	-350	-56 798	0	-58 776
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2020	542	63	261	15 012	15 878

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Muud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Korrigeeritud krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2020	8 107	0	0	0	8 107
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-5 727	0	5 727	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad **	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	725	0	27 512	0	28 237
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-5 002	0	33 239	0	28 237
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed***	94	0	-8 201	-5000	-13 107
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2020	3 199	0	25 038	-5000	23 237

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses, et aidata selgitada nende olulisust krediidikahjude allahindluse muutustele kogu portfelli kokku.

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi-kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi-kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020	2 186 256	660 093	426 631	671 591	3 944 571
Korrigeeritud kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020*	2 519 295	217 824	528 043	679 409	3 944 571
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-198 648	198 648	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-334 198	0	334 198	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-32 305	32 305	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	5 981	-5 981	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	17 208	0	-17 208	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	2 742	-2 742	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	937 171	128 967	305 260	0	1 371 398
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-1 226 262	-193 230	-483 547	-408 338	-2 311 377
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	1 720 547	316 665	696 309	271 071	3 004 592

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi-kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi-kahjumi puhul		
Bruto jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2019	300 000	0	0	0	300 000
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	3 480 666	0	0	1 516 531	4 997 197
Liikumised:					
Liikumine faasist 1 faasi 2	-660 093	660 093	0	0	0
Liikumine faasist 1 faasi 3	-426 631	0	426 631	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine lõpetati perioodi jooksul, va mahakandmised	-543 230	-33 853	-9 974	-900 363	-1 487 420
Viitintressi muutused	35 544	33 853	9 974	55 423	134 794
Bruto jääkväärtus seisuga 31. detsember 2019	2 186 256	660 093	426 631	671 591	3 944 571

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkahjude allahindluse muutustele kogu portfellile kokku.

Refinantseerimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020	1 072 266	306 382	102 503	0	1 481 151
Korrigeeritud kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020*	1 217 120	112 334	151 697	0	1 481 151
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-127 634	127 634	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-179 342	0	179 342	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	7 816	0	-7 816	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	818 586	106 637	270 603	0	1 195 826
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-447 658	-118 390	-169 771	0	-735 819
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	1 288 888	228 215	424 055	0	1 941 158

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkahjude allahindluse muutustele kogu portfelli kokku.

Tarbijakrediidid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020	660 657	255 329	10 354	346 973	1 273 313
Korrigeeritud kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020*	810 512	67 712	48 116	346 973	1 273 313
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-68 289	68 289	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-90 304	0	90 304	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-3 505	3 505	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	3 997	-3 997	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	118 585	22 330	34 657	0	175 572
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-491 690	-65 151	-50 548	-184 621	-792 010
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	282 811	85 678	126 034	162 352	656 875

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkajude allahindluse muutustele kogu portfelli kokku.

Kinnisvaralaenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020	253 947	73 735	276 541	252 388	856 611
Korrigeeritud kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020*	287 832	28 800	287 548	252 431	856 611
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-17 509	0	17 509	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-28 800	28 800	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	9 392	0	-9 392	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	2 742	-2 742	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-173 840	-1 286	-217 986	-165 782	-558 894
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	105 875	1 456	103 737	86 649	297 717

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkajude allahindluse muutustele kogu portfelli kokku.

Liisingud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020	87 872	14 752	37 233	72 230	212 087
Korrigeeritud kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020*	82 422	8 978	40 682	80 005	212 087
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-2 725	2 725	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-2 085	0	2 085	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	1 984	-1 984	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-67 305	-8 403	-41 706	-57 935	-175 349
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	12 291	1 316	1 061	22 070	36 738

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkajude allahindluse muutustele kogu portfelli kokku.

Muud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020	111 514	9 895	0	0	121 409
Korrigeeritud kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2020*	121 409	0	0	0	121 409
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-44 958	0	44 958	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-45 769	0	-3 536	0	-49 305
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	30 682	0	41 422	0	72 104

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2020 vs 2019

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Tagatis

Alljärgnevalt on esitatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate laenude tagatiste kirjeldus:

	Bruto jääkväärtus	Allahindlus	Neto jääkväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Seisuga 31. detsember 2020				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud				
• Refinantseerimine	1 941 158	-182 167	1 758 991	N/A
• Tarbijakrediidid	656 875	-43 427	613 448	N/A
• Kinnisvaralaenud	297 717	-90 827	206 890	Piisav*
• Liisingud	36 738	-15 879	20 859	N/A
• Muud	72 104	-23 237	48 867	N/A
Kokku krediidikahjumiga varad	3 004 592	-355 537	2 649 055	2 004 256

*Tagatise väärtus on vähemalt 1,5 kordne laenu väljastatud summa, kaalutletud piisavana

	Bruto jääkväärtus	Allahindlus	Neto jääkväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Seisuga 31. detsember 2019				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud				
• Refinantseerimine	1 481 151	-84 929	1 396 222	N/A
• Tarbijakrediidid	1 273 313	-31 505	1 241 808	N/A
• Kinnisvaralaenud	856 611	-49 620	806 991	Piisav*
• Liisingud	212 087	-7 709	204 378	N/A
• Muud	121 409	-8 107	113 302	N/A
Kokku krediidikahjumiga varad	3 944 571	-181 870	3 762 701	3 132 895

*Tagatise väärtus on vähemalt 1,5 kordne laenu väljastatud summa, 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 Kontsernile 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 laenuõue on tagatud erinevate tagatise tüüpide poolt, siis nende prioriteetsus tagatise kajastamisel sõltub likviidsusest. Väärtpabereid, raha ja garantiisid käsitletakse kõrgeima likviidsusega tagatise tüüpidenä, 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, Lätis ja Leedus ja see tegevus katab maju, kortereid ja eluasemena kasutatava kinnisvara maaüksusi, mis on panditud eraisikutest laenusaaajate kõikide krediitoodete tagatiseks. Kõik varad, mis on panditud Kontsernile või mis on võetud rendile, peavad olema hinnatud vähemasti kord aastas. Erandeid võib kinnitada kõrgeima otsustusõigusega organ, lisades erandi põhjendatuse.

Seisuga 31. detsember 2020 on hüpoteeklaenu ainsad tagatud laenuinstrumendid Kontserni portfellis. Krediidikahjumiga (üle 90 päeva tasumata) hüpoteeklaenu kogusumma oli 182 188 eurot, millest 44% (80 015 eurot) on tagatiseta. Nende laenu koguväärtuse summa oli 1 163 290 eurot.

Alljärgnev tabel näitab LTV (*Loan to Value*) suhtarvude jaotust Kontserni kinnisvaralaenu portfellis seisuga 31. detsember 2020:

Kinnisvaralaenu portfelli – LTV jaotus	Bilansiline jääkväärtus
Alla 50%	117 471
50 kuni 60%	17 345
60 kuni 70%	27 246
70 kuni 80%	0
90 kuni 100%	26 046
Üle 100%	36 725
Ilma tagatiseta	72 885
Kokku	297 717

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 Kontsern 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 Kontsern kontsentratsiooniriskide võtmist, keskendudes peamiselt väikese ja keskmise suurusega laenudele, et vältida suuri üksiklaenujääke. Kontsern ei välista suurte laenusummade väljastamist piisavate tagatiste korral koos teiste nõutud tingimustega. Seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 Kontsernil ei olnud olulisi kontsentratsiooniriske. Väljastatud laenude portfelli põhiosa koosneb erasikutele antud laenudest ja individuaalselt olulisi üksikutele eraldiseisvatele osapooltele antud krediidisummasid ei olnud.

Siin alljärgnevalt on esitatud klientidele väljastatud laenude portfelli geograafilised riskikontsentratsioonid bilansilises jääkväärtuses:

31.12.2020	Eesti	Läti	Leedu	
Laenuportfellid				
• Refinantseerimine	1 176 790	362 467	401 901	1 941 158
• Tarbijakrediidid	481 853	162 352	12 670	656 875
• Kinnisvaralaenud	297 717	0	0	297 717
• Liisingud	0	36 738	0	36 738
• Muud	72 104	0	0	72 104
Laenuportfellid kokku	2 028 464	561 557	414 571	3 004 592
Allahindlus kokku	-253 775	-50 158	-51 604	-355 537
Bilansiline jääkväärtus kokku	1 774 689	511 399	362 967	2 649 055

Krediidikvaliteet

Kontsern vaatab korrapäraselt läbi amortiseeritud soetusmaksumuses olevate äriklientidele antud laenude krediitkvaliteedi. Kliendi maksekäitumist jälgitakse regulaarselt nädala kaupa ja tegevused liidetakse vastavalt sise-eeskirjadele, mis põhinevad võlapäevadel. Võlgnikud on jagatud viide plokki:

- (i) võlas 1 kuni 15 päeva (faas 1),
- (ii) võlas 16 kuni 30 päeva (faas 1),
- (iii) võlas 31 kuni 60 päeva (faas 2),
- (iv) võlas 61 kuni 89 päeva (faas 3),
- (v) võlas üle 90 päeva (faas 3).

Krediidiportfell jaotatakse kvaliteediklasside vahel. Krediidiklassifikatsioon põhineb maksejõuetuse tõenäosusel, kliendi finantsseisundil, maksevõimel, LTI-l (*Loan to Income*, laen sissetuleku suhtes) ja muudel faktidel, mis võivad mõjutada kliendi võimet laenu tagasi maksta. Vaatamata sisemise riskireitingusüsteemi tulemusel põhinevale krediidiriskireitingule peetakse kõiki uusi krediite ja kliente madala või keskmise klassi krediitideks.

Juhul, kui on ilmnunud viiteid tasumata jätmisele ja puudusi pole vähemalt 30 päeva jooksul kõrvaldatud, koostab Krediidiandja kliendi või ühendatud kliendigrupi kohta läbivaatamisdokumendi jätkuplaani ettepanekuga või koostatakse plaan (sealhulgas müük inkassofirmadele).

Eespool nimetatud tegevused vastavad IFRS-faasidele, mille bilansilised väärtused on toodud käesoleva dokumendi lk 26 tabelis **"Finantsinstrumentide krediidiriskipositsiooni analüüs, mille puhul on kajastatud ECL-i allahindlus"**.

b) Likviidsusrisk

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

Alljärgnev tabel analüüsib Kontserni finantskohustusi ja -varasid asjakohaste grupeeringute kaupa täitmistähtaegade alusel. Allesitatud tabelis avalikustatud summad näidatakse diskonteerimata kogusummades.

Seisuga	Lisad	Vähem kui 1 aasta	1 kuni 5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
31.12.2020 Kohustused					
Laenukohustised	19	6 533	7 664 560	0	7 671 093
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	131 900	0	0	131 900
Kohustused kokku		138 433	7 664 560	0	7 802 993
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	119 502	0	0	119 502
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 199 573	3 132 145	426 473	4 758 191
Varad kokku		1 319 075	3 132 145	426 473	4 877 693
Likviidsuslõhe		1 180 642	-4 532 415	426 473	-2 925 300
31.12.2019 Kohustused					
Laenukohustised	19	2 184	7 597 809	0	7 599 993
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	171 715	0	0	171 715
Kohustused kokku		173 899	7 579 809	0	7 771 708
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	35 424	0	0	35 424
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 485 896	4 193 973	564 163	6 244 032
Varad kokku		1 521 320	4 193 973	564 163	6 279 456
Likviidsuslõhe		1 347 421	-3 403 836	564 163	-1 492 252

Likviidsuslõhe kaetakse äritegevuse tuludega ja emattevõttelt saadavate finantseeringutega.

Vaata ka likviidsusriski infot, mis on avalikustatud **Peatükis 4 d) "Kapitali juhtimine"** ja **Lisas 24 "Tegevuse jätkuvus"**.

c) Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude õiglane väärtus kõigub turuhindande muutuste tõttu. Tururisk sisaldab peamiselt intressimäära riski, Finantsinstrumendid, mida mõjutab tururisk, hõlmavad intressikandvaid laene ja muid võlakohustusi.

Alljärgnevas tabelis analüüsitakse Kontserni finantskohustusi ja -varasid arveldustingimuste alusel asjakohastesse geograafilistesse asukohtadesse. Alltoodud tabelis avaldatud summad on näidatud bilansilises jääkväärtuses.

Seisuga	Lisad	Eesti	Läti	Leedu	Kokku
31.12.2020 Kohustused					
Laenukohustised	19	5 614 694	0	32 979	5 647 673
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	95 749	13 515	22 636	131 900
Kohustused kokku		5 710 443	13 515	55 615	5 779 573
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	9	63 265	25 953	12 388	101 606
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	16 352	91 559	11 591	119 502
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 774 689	511 399	362 967	2 649 055
Firmaväärtus	14, 15	190 666	0	0	190 666
Materiaalsed põhivarad		4 990	0	32 750	37 740
Varad kokku		2 049 962	628 911	419 696	3 098 569
31.12.2019 Kohustused					
Laenukohustised	19	5 230 145	0	0	5 230 145
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	18	133 402	16 085	22 228	171 715
Kohustused kokku		5 363 547	16 085	22 228	5 401 860
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	9	9 555	85 478	48 332	143 365
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	1 368	33 399	657	35 424
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	2 873 180	605 790	283 731	3 762 701
Firmaväärtus	14, 15	190 666	0	0	190 666
Materiaalsed põhivarad		6 493	0	0	6 493
Varad kokku		3 081 262	724 667	332 720	4 138 649

Intressimäära risk

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

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

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

Seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 ei olnud Kontsernil ühtegi intressikandvat laenukohustust ujuva intressimääraga, millelt võinuks tekkida intressimäära risk.

Eksisteerivatel võetud intressikandvatel laenudel on määratud intressimäärad.

d) Kapitalijuhtimine

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

Kontserni kapitalijuhtimise esmane eesmärk on tagada, et Kontsern säilitab oma krediidireitingu ja omakapitali suhtarvu, et toetada Kontserni äritegevust ja maksimeerida aktsionäride väärtust.

Kontserni kapital sisaldab intressikandvaid laene ja muid kohustusi ja omakapitali. 31. detsembril 2020 ja 2019 lõppenud aastatel ei tehtud muudatusi kapitali juhtimise eesmärkides, regulatsioonides või protsessides.

Kontsern monitoorib omakapitali suhtarvu, mida arvutatakse jagades omakapitali varadega kokku, eesmärk on hoida suhtarvu üle 300%. Kontserni omakapital sisaldab osakapitali, kohustuslikku reservi ja jaotamata kasumit.

Vaata ka infot **Peatükis 4 b) "Likviidsusrisk"** ja **Lisas 24 "Tegevuse jätkuvus"** avalikustatud likviidsusrisi detailides.

	31.12.2020	31.12.2019
Kokku omakapital*	-2 681 004	-1 263 211
Kokku varad	3 098 569	4 138 649
Omakapitali suhtarv	-86,52%	-30,52%

**Omakapital on negatiivne seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019*

Omakapital kokku seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 ei vastanud Eesti Vabariigi äriseadustiku nõuetele. Vaata täiendavat informatsiooni **Lisas 24**.

5. Intressitulu ja -kulu

	2020	2019
Efektiivse intressimäära meetodil arvatud intressitulu		
Refinantseerimine	431 955	92 902
Tarbijakrediidid	370 456	83 389
Kinnisvaralaenud	66 646	78 618
Muud	13 097	19 971
Kokku efektiivse intressimäära meetodil arvatud intressitulu	882 154	274 880
Muu sarnane tulu		
Liisingud	14 558	53 910
Kokku muu sarnane tulu	14 558	53 910
Kokku intressitulu	896 712	328 790
Intressitulu turgude lõikes:		
Eesti	535 528	235 434
Läti	272 989	78 187
Leedu	88 195	15 169
Kokku intressitulu turgude lõikes	896 712	328 790
Intressi- ja muu sarnane kulu		
Intressikulu intressikandvatelt laenudelt	-687 564	-286 783
Kokku intressi- ja muu sarnane kulu	-687 564	-286 783
Netokasum (-kahjum) intressi- ja muust sarnasest tulust	209 148	42 007
Muud äritegevuse tulud		
Viivised ja tasud	55 094	36 410
Muud	1 786	5 571
Kokku muud äritegevuse tulud	56 880	41 981
Kokku äritegevuse tulud (kulud)	266 028	83 988

6. Administratiivsed ja tegevuskulud

	2020	2019
Portfellide haldamiskulud	101 033	85 172
Tasud, maksud ja kindlustus	8 802	20 672
Reisid ja transport	20 381	28 971
Telekommunikatsioon ja andmeside	66 456	57 873
Kontor ja sisustus	2 525	94
Seadmed ja tarvikud	2 320	9 436
Turundus ja arendus	57 480	68 602
Personal ja kooolitus	23 768	21 127
Professionaalsed teenused	132 545	135 400
Muud mitmesugused tegevuskulud	3 752	360
Kulum ja amortisatsioon	6 253	1 169
Konsultatsioonid ja vastavusregulatsioonid	51	0
Muud ärikulud	20	0
Kokku administratiivsed ja tegevuskulud	425 386	428 876

7. Tööjõukulud

	2020	2019
Töötasud ja palgad	553 659	465 479
Sotsiaalmaksude kulu	147 329	120 412
Kokku tööjõukulud	700 988	585 891
Töötajate keskmine arv	21	17

8. Muud finantstulud ja -kulud

	2020	2019
Kapitaliosalusemeetodi kahju investeeringule (Lisa 13)	0	-172 978
Finantstulu tütarettevõtetelt (Lisa 14)	0	1 721
Muu finantstulu	7 301	12
Kokku muud finantstulud ja -kulud	7 301	-171 245

9. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2020	31.12.2019
Raha pangakontodel	101 606	143 365
Kokku	101 606	143 365

10. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

	31.12.2020	31.12.2019
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 20)	241	39
Ettemaksed	56 337	16 349
Muud nõuded	62 924	19 036
Kokku, sealhulgas:	119 502	35 424
Lühiajaline:	119 502	35 424
Pikaajaline:	0	0

Ettemaksed seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 sisaldavad ettemakseid äritegevuse eest (sealhulgas ettemaksed rendi, meedia, teenuste ja muude sarnaste tegevuste eest. Muud nõuded on seotud muude äritegevuse teenustega.

Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded sisaldavad nõudeid seotud osapoolte vastu seisuga 31. detsember 2020 summas 26 848 eurot (31.12.2019: 19 035 eurot), vaata rohkem detailset infot **Lisas 22**.

11. Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2020	31.12.2019
Refinantseerimine	1 941 158	1 481 151
Tarbijakrediidid	656 875	1 273 313
Kinnisvaralaenud	297 717	856 611
Liisingud*	36 738	212 087
Muud	72 104	121 409
Kokku	3 004 592	3 944 571
Allahindlused	-355 537	-181 870
Kokku, sealhulgas:	2 649 055	3 762 701
Lühiajaline osa:	741 398	1 089 162
Pikaajaline osa:	1 907 657	2 673 539

*Liisingute portfell koosneb kapitalirendilepingute portfellidest, mis omandati Läti tütarettevõtte omandamise tulemusena, vaata rohkem detaile **Lisas 12** ja **Lisas 14**.

12. Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud

	Bruto investeering liisingutesse	Teenimata intressi -tulu	Bilansiline liisingute netoväärtus
31.12.2020			
Graafikujärgsed maksed ühe aasta jooksul	35 039	-2 702	32 337
Graafikujärgsed maksed teise aasta jooksul	2 411	-968	1 443
Graafikujärgsed maksed kolmanda aasta jooksul	2 559	-569	1 991
Graafikujärgsed maksed neljanda aasta jooksul	943	-201	742
Graafikujärgsed maksed viienda aasta jooksul	237	-12	225
Kokku	41 190	-4 452	36 738
31.12.2019			
Graafikujärgsed maksed ühe aasta jooksul	217 265	-28 477	188 788
Graafikujärgsed maksed 1 – 5 aasta jooksul	25 359	-2 060	23 299
Kokku	242 624	-30 537	212 087

13. Investeeringud omakapitali instrumentidesse

Majandusaastal 2019 oli seoses investeeringuga Eestis registreeritud ettevõttesse, eesmärgiga arendada krediidiandmise tegevusi, kajastatud majandusaastal kahju summas 172 978 eurot. Kontroll investeeringuobjekti üle oli omandatud alates 1. juunist 2019 (vaata samuti ka **Lisa 14** täiendava info saamiseks). Investeeringule oli rakendatud samm-omandamise põhimõtteid, millest tulenevalt oli kajastatud majandusaastal 2019 kahju meetodi rakendamisest summas 172 978 eurot.

14. Äriühendused

Kontserni emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ (varasema ärinimega Forward View OÜ omandamise kuupäeva seisuga) omandas 1. juunil 2019 (kaalutletud kui omandatud ettevõtte üle kontrolli ülevõtmise kuupäev) 89.952% ettevõtte Fresh Finance OÜ osadest (registreeritud Eestis, varasem ärinimi SigmaCapital OÜ), kes on Eestis litsentseeritud krediidiandja.

Kontserni emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ (varasema ärinimega Forward View OÜ omandamise kuupäeva seisuga) omandas 1. märtsil 2019 (kaalutletud kui omandatud ettevõtte üle kontrolli ülevõtmise kuupäev) 100% ettevõtte Fresh Finance AS osadest (registreeritud Lätis, varasem ärinimi AS (akciju sabiedrība) Motoro Leasing), kes on Lätis litsentseeritud krediidiandja.

Kontserni emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ (varasema ärinimega Forward View OÜ omandamise kuupäeva seisuga) omandas 1. jaanuaril 2019 (kaalutletud kui omandatud ettevõtte üle kontrolli ülevõtmise kuupäev) 100% (Aktsiaseltsile PlusPlus Capital kuuluva) ettevõtte Fresh Finance UAB osadest (registreeritud Leedus, varasem ärinimi PlusPlus Finance UAB), kes on Leedus litsentseeritud krediidiandja.

Kontrolli omandamise kuupäeval olid omandatud ettevõtete varad ja kohustused ja netovarad jääkväärtuses alljärgnevad:

Omandatud ettevõtte	Registreerimise asukohamaa	Kontrolli omandamise kuupäev	Omandamise informatsioon kontrolli ülevõtmise kuupäeva seisuga		
			Varad kokku	Kohustused kokku	Netovarad
Fresh Finance OÜ	Eesti	01. juunil 2019	1 085 805	609 449	476 356
Fresh Finance AS	Läti	01 märtsil .2019	460 733	226 706	234 027
Fresh Finance UAB	Leedu	01.jaanuaril .2019	31 863	5 141	26 722
Kokku			1 578 401	841 296	737 105

Majandusaastal 2020 uusi äriühendusi aset ei leidnud.

Vaata omandamistele rakendatud arvestuspõhimõtteid **Lisas 2 “Kokkuvõte olulistest arvestuspõhimõtetest”** seksioon a) “Konsolideerimise alused”.

Finantsaruannete kirjed	Õiglane väärtus omandamisel		
	Fresh Finance OÜ	Fresh Finance AS	Fresh Finance UAB
Raha ja raha ekvivalendid	116 983	7 247	793
Äritegevuse ja muud nõuded	1 388	12 955	0
Laenud ja nõuded klientidele	959 772	310 585	31 070
Materiaalne põhivara	7 662	0	0
Võlad tarnijatele	-5 736	-4 586	-142
Laenukohustused*	-603 713	0	-5 000
Kokku netovarad	476 356	326 201	26 721
Omandatud osalus	89,952%	100%	100%
Kokku omandatud netovarad	428 492	326 201	26 722
Osaluse eest makstud	-600 000	-326 201	-25 000
Firmaväärtus (+ / -)	-190 666	0	1 721
Kontserni poolt alates osaluse omandamisest majandusaastal 2019 teenitud intress ja muu sarnane tulu	235 434	24 278	15 169
Võimalik mõju tulemile	0	0	0
Intress ja muu sarnane tulu majandusaastal 2019, mille Kontsern oleks võinud teenida, kui osalused oleksid olnud omandatud alates 01.01.2019	247 811	36 452	15 169
Võimalik mõju perioodi kasumile (kahjumile)	12 377	12 174	0
Kokku võimalik mõju perioodi kasumile (kahjumile)	12 377	12 174	0

*Fresh Finance AS laenukohustused on Kontsernis konsolideerituna elimineeritud, kuna need omandati Kontserni poolt äriühenduse käigus.

Potentsiaalselt kogu efekt kasumile (kahjumile) majandusaastal 2019, juhul kui omandatud ettevõtte oleksid omandatud alates 1. jaanuarist 2019, oleks ulatunud 24 551 euronit – ettevõttest Fresh Finance OÜ 12 377 eurot, ettevõttest Fresh Finance AS 12 174 eurot, ja ettevõttest Fresh Finance UAB 0 eurot, vaata detaile eesitatud tabelis

2019. aasta omandamiste tulemusena kajastati firmaväärtus summas 190 666 eurot

Fresh Finance UAB omandamine summas 1 721 eurot on kajastatud muu finantstulu ja -kuluna kogusummast 1 733 eurot, vaata ka **Lisa 8**.

15. Firmaväärtus

Firmaväärtus summas 190 666 eurot tulenes äriühingust ettevõttega Fresh Finance OÜ (registreeritud Eestis, varasem ärinimi SigmaCapital OÜ), 89,952% ettevõtte aktsiaid omandati majandusaastal 2019, kontroll omandatava üle saavutati 1. juunil 2019, vaata täiendavat infot **Lisas 14**.

Äriühenduste esmane eesmärk oli strateegiline otsustus omandada litsentseeritud krediidiandjad kõikidel turgudel, kus Kontsern on aktiivne (hetkeseisuga Eesti, Läti ja Leedu). Omandaja omandas kontrolli omandatava üle omandades 100% tema osadest, tehing vaadati üle ja aktsepteeriti maikuu 2019 Eesti Finantsinspektsiooni poolt.

Kvalitatiivsed faktorid, mille kaalutlusel firmaväärtus kajastati olid oodatavad sünergiad äritegevuste kombineerimisest omandaja ja omandatava vahel, ja immateriaalsed varad, mis omandati, kuid ei kvalifitseerunud eraldiseisvaks kajastamiseks.

Omandamise kuupäeva seisuga iga peamise omandatud varade ja kohustuste klassi õiglane väärtus, sealhulgas nõuete õiglane väärtus ja lepinguliste oodatavate rahavoogudega seotud hinnangud ja tehingu eest ülekantud tasude õiglane väärtus kokku on avalikustatud at **Lisas 14**.

Kaetava väärtuse testimisel majandusaasta 2020 (ja majandusaastal 2019) lõpus tehti eeldused omandatud alusvaradelt oodatavatele rahavoogudele ja kaalutleti hinnatud tagatisvarasid. Teostati tagatisvarade detailne ülevaatus ja kaalutleti tagatise väärtuse ja laenujäägi suhet (LTV) analüüsiti. Kaetava väärtuse testimine tulemusena ei tuvastatud olulist omandatud firmaväärtuse väärtuse vähenemist.

Kaetava väärtuse testimisel kaalutleti omandatud ettevõtet kui raha teenivat üksust. Testimine projekteeriti viiele aastale ja kasutati diskontomäära 10% (2019: 11%). Eeldusteks sensitiivsuse testimisel olid muutused intressimäärades, neto laenukahjudes ja tegevuskuludes 1 – 3 protsendipunkti võrra, mis baseeruvad varasemale kogemusele. Sensitiivsustesti tulemusena ei tuvastatud olulist omandatud firmaväärtuse väärtuse vähenemist.

Seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 ei olnud Kontsernis täielikult amortiseerunud immateriaalseid varasid.

16. Omakapital

	Lihtosad	
	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	50 000	50 000
Lihtosade arv	500	500
Osa nominaalväärtus	100	100

Majandusaastal 2018 suurendati osakapitali 47 500 euro võrra kuni 50 000 euroni sissemakstud kapitalina.

Osanik	31. detsember 2020		31. detsember 2019	
	Hoitavate osade arv	Protsent	Hoitavate osade arv	Protsent
Aktsiaselts PlusPlus Capital	500	100%	500	100%
Kokku	500	100%	500	100%

17. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud

Kuna ei ole olnud positiivseid jaotamata kasumeid, siis ei ole deklareeritud majandusaastate 2019 ega 2018 eest dividende. Dividendimaksete ettepanekut kuuluvad osanike üldkoosolekul kinnitamisele ja ei ole kajastatud kohustusena 31. detsembri seisuga 2020 ja 2019 vastavalt.

Seisuga 31. detsember 2020 oli maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus, mis oleks võinud tekkida kui kõik jaotamata kasumid oleksid dividendidena välja makstud, 0 eurot (31.12.2019: 0 eurot) ja seetõttu oleks saanud välja maksta netodividendina 0 eurot (31.12.2019: 0 eurot), kuna ei ole olnud positiivseid jaotamata tulemeid. Vaata seotud infot omakapitali taastamise kohta **Lisas 24**.

18. Võlad tarnijatele ja muud kohustused

	31.12.2020	31.12.2019
Võlad tarnijatele	17 727	29 918
Kohustused töövõtjatele	68 361	59 152
Maksukohustused (Lisa 20)	39 524	59 306
Muud kohustused (Lisa 22)	6 288	23 339
Total	131 900	171 715

Võlad tarnijatele ja muud kohustused sisaldavad kohustusi seotud osapooltele (vaata **Lisa 22**) seisuga 31. detsember 2020 summas 5 988 eurot (31.12.2019: 1 157 eurot). Võlad tarnijatele ja muud kohustused on tasutavad Kontserni tavapärase äritegevuse tsükli jooksul (normaaljuhul kaheteist kuu jooksul).

19. Laenukohustised

	31.12.2019	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	5 611 004	0	5 611 004	12%	2023
Intressikohustus*	3 689	0	3 689		
Rendid	32 980	5 544	27 436	3%	2025
Kohustus kokku	5 647 673	5 544	5 642 129		

	31.12.2018	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	4 937 184	2 184	4 935 000	12%	2023
Intressikohustus*	292 961	0	292 961		
Kohustus kokku	5 230 145	2 184	5 227 961		

*Muud laenud on antud Kontserni emaettevõtja Aktsiaselts PlusPlus Capital poolt, vaata seotud osapooltega tehingute saldode infot **Lisas 22**. Intressikohustus on eelmainitud võetud laenult kogunenud viitintress, mis kuulub tasumisele Kontserni emaettevõtjale Aktsiaselts PlusPlus Capital.

Majandusaastal 2020 toimusid järgmised muutused intressikandvate laenude ja muude võlakohustuste saldodes:

Laenukohustused	Saldo seisuga 31.12.2019	Perioodi jooksul võetud laen	Perioodi jooksul tasutud laen	Saldo seisuga 31.12.2020
Muud laenud*	4 937 184	940 000	-266 180	5 611 004
Intressikohustus*	292 961	686 732	-976 004	3 689
Rendid	0	37 949	-4 969	32 980
Kokku	5 230 145	1 664 681	-1 247 153	5 647 673

Majandusaastal 2019 toimusid järgmised muutused intressikandvate laenude ja muude võlakohustuste saldodes:

Laenukohustused	Saldo seisuga 31.12.2018	Perioodi jooksul võetud laen	Perioodi jooksul tasutud laen	Saldo seisuga 31.12.2019
Muud laenud*	840 000	4 097 184	0	4 937 184
Intressikohustus*	10 770	282 191	0	292 961
Kokku	850 770	4 379 375	0	5 230 145

*Muud laenud on võetud Kontserni emaettevõttelt Aktsiaselts PlusPlus Capital, vaata infot seotud isikute tehingute ja saldode kohta **Lisas 22**. Intressikohustus on viitintress, mis on kogunenud ülalmainitud võetud laenult ja kuulub tasumisele Kontserni emaettevõttele Aktsiaselts PlusPlus Capital.

Intressikulu kokku, makstud intressid ja osapoolte vahel tasaarveldatud intressid, mis on seotud ülalolevas tabelis esitatud summadega olid järgmised: kogunenud seisuga 31.12.2020 kokku summas 3 689 eurot ja seisuga 31.12.2019 kokku summas 292 961 eurot, majandusaastal 2020 tasuti intresse kokku 976 004 eurot ja 2019 0 eurot, ei 2020 ega 2019 ei teostatud tasaarveldusi.

20. Maksukohustused ja -ettemaksed

	31.12.2020		31.12.2019	
	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused
Käibemaks	0	606	0	11 151
Üksikisiku tulumaks	0	13 897	0	24 382
Erisoodustuste tulumaks	0	56	0	155
Sotsiaalmaks	0	22 861	0	21 778
Pensionikindlustuse makse	0	1 109	0	751
Töötuskindlustuse makse	0	995	0	1 089
Maksude ettemaksukonto saldo	241	0	39	0
Kokku maksukohustused ja - ettemaksed (Lisa 10, Lisa 18)	241	39 524	39	59 306

21. Siduvad ja tingimuslikud kohustused**Võimaliku maksuauditiga seotud kaalutlused****Eesti**

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

Läti ja Leedu

Juhtkonna hinnangul ei eksisteeri mingeid asjaolusid, mis võiksid viia maksuhalduri Kontsernile oluliste täiendavate maksude määramisele.

22. Tehingud seotud osapooltega

Osapooli loetakse seotuks, kui ühel osapoolel on võimekus kontrollida teist osapoolt või teostada olulist mõjuvõimu teise osapooli üle, tehes finantsilisi või põhitegevuslikke otsustusi. Ülim kontrolli omav emaettevõtte on Kontsernile ettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital. Peamine kohustus seotud osapooltele koosnev Aktsiaseltsilt PlusPlus Capital saadud laenudest (vaata detaile **Lisas 19**). Saldodele seotud osapooltega, sealhulgas emaettevõtte ja juhtkond, ei ole tehtud allahindlusi.

Kontserni finantsaruannete koostamisel on järgmisi osapooli loetud seotud osapoolteks:

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

Lisa 1 pakub informatsiooni Kontserni struktuuri kohta, sealhulgas tüarettevõtete detailid ja valdusettevõtte. Alljärgnev tabel sisaldab infot vastaval majandusaastal seotud osapooltega tehingusse astunud ja teostatud tehingute kogusummade kohta.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Valdusettevõtte	10 895	5 614 694	0	5 251 732
Juhtkond ja investorit, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju kontsernile ja nendega seotud ettevõtted, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	26 848	5 988	19 035	1 157
Kokku	37 743	5 620 682	19 035	5 252 889

	2020		2019	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Valdusettevõtte	0	1 199 555	12 287	0
Juhtkond ja investorit, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju kontsernile ja nendega seotud ettevõtted, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	320 597	507 409	922 217	542 623
Kokku	320 597	1 706 964	934 504	542 623

Võtme-juhtkonna hüved

	2020	2019
Palgad ja töötasud	226 709	127 285
Kokku	226 709	127 285

Juhtkonna liikmetega on kokku lepitud lahkumishüvitised kogusummas 17 tuhat eurot.

23. COVID-19 mõju ja aruandekuupäevajärgsed sündmused

COVID 19 tõttu on majanduskeskkond muutunud ebastabiilseks ning Kontserni tütarettevõtted on kohandanud strateegiat, muutnud projektide prioriteete, tugevdanud krediidiriski juhtimist ning pidevalt täiustanud infrastruktuure, et tagada kindel valmisolek tulevaseks äriksvaks.

Me oleme kaalutlenud COVID-19 (koroonaviirus) pandeemia puhangut ja selle lühiajalisi ning pikaajalisi võimalikke mõjusid Kontsernile. Kuna situatsioon on alles arenev, siis peab juhtkond ebapraktiliseks avaldada kvantitatiivset hinnangut antud puhangu potentsiaalse mõju kohta Kontsernile.

Ettevõtte juhtkond hindab siiski, et lühiajaliselt (12 kuu jooksul alates käesoleva aastaaruande koostamise hetkest) on mõju Ettevõtte rahavoogudele oluline ja võimalik mõju laenuportfellide bilansilisele väärtusele on **Peatükis 4** lõigus "**Sensitiivsusanalüüs**" esitatud sensitiivsusanalüüsi väärtusvahemike piires.

2021. aasta esimese kvartali lõpuks asutas Ettevõtte Eesti tütarettevõttes vabatahtliku omakapitali reservi ja maksis mitterahalisel 350 000 eurot (kolmsada viiskümmend tuhat eurot), et täita Eesti Vabariigi äriseadustiku nõudeid.

Finantsaruannete koostamise perioodil alates bilansipäevast 31. detsember 2020 ei ole olnud muid tähelepanuväärseid bilansipäevajärgseid sündmusi, mis võiksid märkimisväärselt mõjutada käesolevaid finantsaruandeid. Seoses 2020. aastal ja jätkuvalt 2021. aastal bilansipäevajärgselt arenenud ülalkirjeldatud majandusliku situatsiooni võimaliku mõjuga Kontsernile, palun vaata **Peatükis 4 "Finantsriskide juhtimine"** lõike **a) "Krediidirisk"**, **b) "Likviidsusrisk"**, **c) "Tururisk"**, ja **d) "Kapitali juhtimine"** ja **Lisas 24 "Tegevuse jätkuvus"** avaldatud infot.

24. Tegevuse jätkuvus

Kontserni tulem 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaastal oli netokahjum summas -1 417 793 eurot (31.12.2019: -1 251 840 eurot) ja seisuga 31.12.2020 oli Kontserni omakapital negatiivne summas -2 681 004 eurot (31.12.2019: -1 263 211 eurot). Seega, Kontserni omakapital ei vasta Eesti äriseadustiku nõuetele ja eksisteerib oluline ebakindlus seoses sündmuste või tingimustega, mis võivad tekitada olulist kahtlust Kontserni võimekuses tegutseda tegevuse jätkuvuse printsiibi alusel.

Bilansipäevajärgselt on emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital nõustunud pakkuma finantstuge Kontsernile, kui vajalik. Emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital samuti nõustus vastu võtma resolutsiooni vajalike meetmete rakendamiseks, et tagada Kontserni omakapitali vastavus Eest äriseadustikuga.

Kontserni juhtkond usub, et negatiivne omakapital ei tekita probleeme seoses tegevuse jätkuvusega majandusaastatel 2021 ja edaspidi. Kontsern kavatseb taastada omakapitali vastavuses Eesti äriseadustikuga tavapärase äritegevuse käigus ning tarvidusel täiendavate omakapitali sissemaksete abil (vaata ka **Lisa 23**).

25. Emaettevõtte konsolideerimata põhiaruanded**Emaettevõtte kasumi- ja muu koondkasumi aruanne**

	2020	2019
Äritegevuse tulud		
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodil	479 379	151 249
Intressitulu kokku	479 379	151 249
Intressikulu	-686 733	-282 268
Neto intressitulu (kulu)	-207 354	-131 019
Muud äritulud	0	250
Tegevuskulud		
Mitmesugused tegevuskulud	-213 685	-224 456
Tööjõukulud	-355 341	-309 754
Tegevuskulud kokku	-569 026	-534 210
Ärikahjum	-776 380	-664 979
Finantstulu	0	134 299
Osalus tütarettevõtete kasumis (kahjumis) kapitaliosaluse meetodil	-407 936	-198 522
Kahjum enne tulumaksustamist	-1 184 316	-729 202
Tulumaks	0	0
Aasta kahjum	-1 184 316	-729 202
Aasta koondkahjum	-1 184 316	-729 202
Ettevõtte omanike osa kahjumist	-1 184 316	-792 202

Emaettevõtte finantsseisundi aruanne

	31.12.2020	31.12.2019
VARAD		
Raha ja raha ekvivalendid	9 013	6 673
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	21 343	1 297
Laenud ja nõuded klientidele	3 136 275	3 584 015
Investeeringud	584 742	992 679
Kokku varad	3 751 373	4 584 664
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED		
Omakapital		
Osakapital	50 000	50 000
Jaotamata kasum	-1 974 889	-790 573
Kokku omakapital	-1 924 889	-740 573
Kohustused		
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	61 569	97 276
Laenukohustised	5 614 694	5 227 961
Kokku kohustused	5 676 263	5 325 237
Kokku kohustused ja omakapital	3 751 373	4 584 664

Emaettevõtte rahavoogude aruanne

<i>eurodes</i>	2019	2019
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksustamist	-1 184 316	-729 202
Muutused käibekapitalis:		
Nõuded ostjate vastu ja muude nõuete muutus	-20 045	1 760
Võlad tarnijatele ja muude kohustuste muutus	-35 708	67 465
Laenud ja nõuded klientidele muutus	447 740	-3 584 015
Muud korrigeerimised:		
Intressikulu	686 733	282 191
Osalus tütarettevõtete netokasumis (-kahjumis) arvatatuna kapitaliosaluse meetodil	407 936	198 522
Kokku rahavood äritegevusest	302 340	-3 763 279
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasu tütarettevõtte omandamisel tasutud summad	0	-351 201
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-351 201
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	940 000	4 095 000
Saadud laenude tagasimaksed	-263 996	0
Makstud intress saadud laenudelt	-976 004	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-300 000	4 095 000
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus	2 340	-19 480
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	6 673	26 153
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	9 013	6 673

Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

<i>eurodes</i>	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31. detsember 2018	50 000	-61 371	-11 371
Osakapitali suurendamine	0	0	0
Kokku tehingud omanikega	0	0	0
Perioodi koondkasum (-kahjum)	0	-729 202	-729 202
Koondkasum (-kahjum) kokku	0	-729 202	-729 202
Seisuga 31. detsember 2019	50 000	-790 573	-740 573
Osakapitali suurendamine	0	0	0
Kokku tehingud omanikega	0	0	0
Perioodi koondkasum (-kahjum)	0	-1 184 316	-1 184 316
Koondkasum (-kahjum) kokku	0	-1 184 316	-1 184 316
Seisuga 31. detsember 2020	50 000	-1 974 889	-1 924 889

Emaettevõtja korrigeeritud konsolideerimata omakapital on alljärgnev seisuga:

	31.12.2020	31.12.2019
Emaettevõtja konsolideerimata omakapital	-1 924 889	-740 573
Miinus tütaretevõtjate jääkväärtus konsolideerimata finantsseisundi aruandes	-584 742	-992 679
Pluss tütaretevõtjate jääkväärtus kapitaliosaluse meetodil	584 742	992 679
Kokku	-1 924 889	-740 573

Juhatuse allkirjad 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on valmistanud Fresh Finance Group OÜ tegevusaruande ja finantsaruanded majandusaasta kohta, mis lõppes 31. Detsembril 2020.

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



Juhatuse liige
Tanel Rõõm

Tallinnas, 14. mail 2021

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Fresh Finance Group OÜ aktsionäridele

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Fresh Finance Group OÜ ja selle tütarettevõtete (koos Kontsern) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruannet 31. detsember 2020 lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2020;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Sõltumatus

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Asjaolu rõhutamine - negatiivne omakapital

Juhime tähelepanu asjaolule, et ettevõtte omakapital ei ole 31. detsembri 2020 seisuga vastavuses äriseadustiku nõuetega. Juhtkond on avalikustanud oma tegevusplaani omakapitali vastavusse viimiseks äriseadustiku nõuetega raamatupidamise aastaaruande lisas 24. Nimetatud asjaolu rõhutamine ei kujuta endast märkust meie arvamuse osas.

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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud 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 Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 Kontserni 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 Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me jäeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie jäeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelvalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

AS PricewaterhouseCoopers



Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567



Rando Rand
Vandeaudiitor, litsents nr 617

14. mai 2021
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise (kahjumi katmise) ettepanek

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

Jaotamata kasum (kahjum) seisuga 31.12.2019	-1 313 211
Kasum (kahjum) majandusaastal 2020	-1 417 793
Majandusaasta 2020 kasumi (kahjumi) suunamine jaotamata kasumisse (kahjumisse)	-1 417 793
Jaotamata kasum (kahjum) pärast kasumi (kahjumi) suunamist	-2 731 004



Juhatuse liige
Tanel Rõõm

Tallinn, 14. mail 2021

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

Fresh Finance Group OÜ müügitulu majandusaastal 2020 on tegevusalade lõikes jaotatud Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel järgmiselt:

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu (%)	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, va pandimajad	64929	953 592	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	479379	100.00%	Jah

Sidevahendid

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