

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: PLACET GROUP OÜ

registrikood: 11198910

tänavatalu nimi, F. R. Kreutzwaldi tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10120

telefon: +372 6630110

e-posti aadress: klienditugi@placetgroup.ee

veebilehe aadress: www.placetgroup.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	15
Lisa 6 Muud nõuded	16
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	17
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	18
Lisa 9 Laenukohustised	19
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	20
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	20
Lisa 12 Osakapital	21
Lisa 13 Müügitulu	21
Lisa 14 Muud äritulud	21
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	22
Lisa 16 Tööjõukulud	22
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	22
Lisa 18 Tulumaks	23
Lisa 19 Seotud osapooled	23
Lisa 20 Konsolideerimata bilanss	25
Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne	26
Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	27
Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	28
Aruande allkirjad	29
Vandeauditori aruanne	30

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Placet Group on rahvusvaheline kontsern, mis spetsialiseerub tarbimislaenude väljastamisele pakub finantsteenuse osutamist Eestis, Leedus ja Poolas. Kontserni emaettevõtte Placet Group OÜ asub Eestis. Placet Group kontserni laenuportfell koosneb järgmistest toodetest: tagatiseta laenud (tähtajaline tarbimislaen), tähtajatu lepinguga krediidikontod ja äri-laenud.

Seisuga 31.12.2020 kontsernil on järgmine struktuur:

Placet Group OÜ (Eesti) on kontserni emaettevõtja

Ettevõtte	Registreerimise riik	Investeeri osalus	Põhitegevusala
Placet Group OÜ tütarettevõtjad			
UAB Nordecum	Leedu	100%	Tarbimislaenude väljaandmine
Nordecum Sp. Z o.o.	Poola	100%	Tarbimislaenude väljaandmine
Placet Smart Solutions	Eesti	100%	Finantsvahendus
Placet Smart Solutions OÜ tütarettevõtja			
Wallester AS	Eesti	100%	Makseasutus
UAB Nordecum tütarettevõtja			
ITM Inkasso UAB	Leedu	100%	Inkasso teenuste osutamine

2020.aastal jätkas Placet Group oma tegevusega ning laenuportfelli maht on eelmise aastaga võrreldes suurenenud 4.4 mln euro võrra. Kontserni edukuse ja jätkusuutlikkuse tagab pikaajaline tegutsemiskogemus, kogunud personali kompetents, suur püsiklientide hulk ja vastutustundliku laenamise põhimõtte järgimine. Samuti jätkas organisatsioon olulist tähelepanu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise protseduuri reeglite järgimisele, tugevdades kontrolli klientide rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide üle.

2020. aasta esimesel poolel esitles ettevõtte Placet Group tarbijale esimese versiooni rakendusest Apple/Android telefonidele ja jätkab selle aktiivset arendamist. Rakendus võimaldab teil mugavalt hallata oma krediidikontot – ettevõtte populaarseimat krediiditoodet. Rakenduse abil saab klient mugavalt kanda raha oma pangakontole, vaadata kontojääki ja tasumisele kuuluvat summat. Kontole sisenemiseks kasutatakse turvalist viisi isiku tuvastamiseks, sh. biomeetriat.

2020. aasta alguses uuendas ettevõtte oma hindamudelit, mis vähendas klientide pakutavat intressimäära 17,9%-ni aastas. Uuendatud mudel võimaldab täpsemalt hinnata laenuvõtjat ja makseriski ennustada. See tõi kaasa asjaolu, et covid-19 epideemia puhkemise taustal suutis Placet Group laiendada oma laenuportfelli viivislaenude osakaalu suurendamata, langetada intressimäära ja saada samal ajal kõrgema tootluse kui eelmistel aastatel.

Üks peamisi sündmusi on Wallester AS-i aktsiate omandamine juulis 2020. Ettevõtte on Makseasutuse litsents ja põhitegevus omandamise hetkel on VISA krediitkaardisüsteemi toetamine. Ettevõtte omakorda osaleb aktiivselt krediitkaardisüsteemi ja uute pettusekaitsesüsteemide väljatöötamises ning plaanib ühineda Apple Pay ja Google Pay süsteemidega.

2020. aasta sügisel hakkas Placet Group pakkuma klientidele oma Placet Groupi krediitkaarti ja selle liitmist olemasoleva krediidikontoga. See võimaldab kliendil kasutada oma krediidikontot Placet Grupis, ilma et peaks raha kodupanga kontole edasi kandma. Sealjuures intressi arvestatakse ainult tegelikult kasutatud summalt. Ettevõtte korraldab regulaarselt *cashback* kampaaniaid – makstes Placet Groupi kaardiga saab klient automaatse rahatagastuse kaardile. 2021. aasta kevadel oli *cashback* 2–5% kulutatud summast.

UAB Nordecum Leedu allüksus uuendas samuti hindamismudelit ja suutis 2x punktisüsteemi kasutades vähendada NPL-i ja suurendada portfelli 15%.

Tulud, kulud ja kasum

Kontserni müügitulu moodustas 2020.a. 14 979 264 eurot, mis koosneb põhitegevuse intressituludest ja teenustasudest, kasvades nii Eestis kui ka Leedus. Konsolideeritud puhaskasum oli 2020. aastal 3 663 629 eurot. Kontserni intressitulud ulatusid 2020. aastal 13 330 tuhande euroni, kasvades eelmise aastaga võrreldes 11.8 % võrra. Intressikulud moodustasid 2020. aastal 1 806 973 eurot (2019: 1 661 868 eurot). Laenude portfelli kasvas võrreldes 2019 aastaga 12% võrra.

Peamised sündmused

- IOS / Android süsteemide rakenduste esitlus
- Skooringu optimeerimine laenude kvaliteedi suurendamiseks
- Makseasutuse Wallester AS ost
- Placet Groupi krediitkaardi esitlus
- AML-mooduli parendamine.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	2020	2019
Müügitulu (tuhat eurot)	14 879	13 900
Ärikasumi määr, %	27.83%	34.52%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	1,78	1.13
ROA	7,79%	7.85%
ROE	16,11%	16.42%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Müügitulu = intressitulud + teenustasude tulud
- Ärikasumimäär (%) = ärikasum/müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised
- ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku * 100

Personal

2020. aasta lõpu seisuga oli kontsernis keskmine töötajate arv 74 töötajat, sh 41 Eestis, 32 Leedus ja 1 Poolas. Tööjõukulud koos sotsiaalmaksudega moodustasid 2 255 tuhat eurot. Juhatusel 2020a. oli välja makstud tasud summas 155 tuhat eurot

Dividendipoliitika

2020.a. Placet Group maksis dividendid omanikele summas 30 tuhat eurot. Tütarettevõtjad dividende ei maksa, suunates teenitud kasumi oma turgudel tegevuse laiendamiseks. Järgmisel aastal väljamakstavate dividendide summa majandusaasta aruande lõpetamise momendiks ei ole veel kindlaks määratud.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Peamiseks eesmärgiks järgmiseks majandusaastaks on kasvatada turuosa tegevusriikides, arendades infotehnoloogiat ning pakkudes klientidele uusi lahendusi koos tootevaliku laiendamisega.

Samuti jätkab kontsern finantsteenuste osutamise kvaliteedi optimeerimist ning krediitkvaliteedi suurendamist. Uutele sihtturgudele laienemist 2021. aastaks ei kavandata.

.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	844 718	507 527	
Nõuded ja ettemaksed	15 595 709	17 130 135	2, 6
Varud	6 316	0	
Kokku käibevarad	16 446 743	17 637 662	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	458 000	458 000	5
Nõuded ja ettemaksed	28 982 306	21 278 308	2, 6
Materiaalsed põhivarad	445 573	441 368	7
Immateriaalsed põhivarad	686 806	0	8
Kokku põhivarad	30 572 685	22 177 676	
Kokku varad	47 019 428	39 815 338	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	6 893 210	13 960 183	9
Võlad ja ettemaksed	2 358 263	1 596 802	10, 11
Kokku lühiajalised kohustised	9 251 473	15 556 985	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	15 029 421	5 227 305	9
Kokku pikaajalised kohustised	15 029 421	5 227 305	
Kokku kohustised	24 280 894	20 784 290	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 700 000	5 700 000	12
Ülekurss	65 829	65 829	
Realiseerimata kursivahed	83 262	9 405	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 225 814	10 131 514	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 663 629	3 124 300	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	22 738 534	19 031 048	
Kokku omakapital	22 738 534	19 031 048	
Kokku kohustised ja omakapital	47 019 428	39 815 338	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulud	13 330 151	11 923 121	13
Intressikulud	-1 806 973	-1 661 868	
Puhas intressitulu	11 523 178	10 261 253	
Teenustasu tulud	1 549 113	1 977 249	13
Teenustasu kulud	-797 894	-680 348	
Puhas teenustasutulu	751 219	1 296 901	
Muud finantstulud ja -kulud	724 808	10 625	17
Muud äritulud	339 671	202 022	
Mitmesugused tegevuskulud	-6 948 060	-6 343 727	15
Tööjõukulud	-2 254 924	-2 019 749	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-273 265	-9 696	7, 8
Muud ärikulud	-30 144	-12 349	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 832 483	3 385 280	
Tulumaks	-168 854	-260 979	18
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 663 629	3 124 301	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	3 663 629	3 124 300	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	4 914 648	4 798 827	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	273 265	9 696	7,8
Muud korrigeerimised	-12 483 395	-11 898 438	13
Kokku korrigeerimised	-12 210 130	-11 888 742	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 969 556	-6 215 774	2
Varude muutus	-6 316	0	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	789 862	86 014	9
Laekunud intressid	13 130 135	11 762 041	6, 13
Makstud ettevõtte tulumaks	-226 175	-129 364	3, 16
Kokku rahavood äritegevusest	422 468	-1 586 998	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-20 450	0	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-614 824	0	
Laekunud dividendid	32 892	0	
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	12 659	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-602 382	12 659	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	30 598 208	18 279 028	9
Saadud laenude tagasimaksed	-28 281 734	-15 210 282	9
Makstud intressid	-1 843 167	-1 623 947	10
Makstud dividendid	-30 000	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	443 307	1 444 799	
Kokku rahavood	263 393	-129 540	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	507 527	639 370	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	263 393	-129 540	
Valuutakursside muutuste mõju	73 798	-2 303	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	844 718	507 527	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	5 700 000	65 829	11 708	10 131 514	15 909 051
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	3 124 300	3 124 300
Muud muutused omakapitalis	0	0	-2 303	0	-2 303
31.12.2019	5 700 000	65 829	9 405	13 255 814	19 031 048
Aruandeaasta kasum (kahjum)				3 663 629	3 663 629
Väljakuulutatud dividendid				-30 000	-30 000
Muud muutused omakapitalis			73 857		73 857
31.12.2020	5 700 000	65 829	83 262	16 889 443	22 738 534

Realiseerimata kursivahede kõikumine on seotud peamiselt poola zlottide kursi muutusega.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Placet Group OÜ (edaspidi ka "ettevõtte") raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtete finantsnäitajad on kontserni aruandes konsolideeritud rida-realt alates kontrolli omandamise kuupäevast.

Konsolideeritud aruannetes on käsitletud ema- ja tütarettevõtet ühendatud majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud kontsernisisesete tehingute tagajärjel tekkinud nõuded ja kohustised, tulud ja kulud, investeeringud.

Kontserni kuuluvad ettevõtted on koostanud oma aruanded järgides samu arvestuspõhimõtteid. Juhul kui mõni konsolideeritav tütarettevõtte on koostanud oma aruande mingitest muudest põhimõtetest lähtuvalt, enne konsolideerimise läbiviimist tütarettevõtete aruannetes on tehtud vajalikud korrektuurid, mis viisid need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega. Välismaal asuvate tütarettevõtete konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded välisvaluutast ümber eurodesse. Varad (v.a. ematettevõtja investeering tütarettevõtete osadesse) ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber aruandepäeva kursi alusel ning tulud ja kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursi alusel.

Vähemusosalust kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali koosseisus eraldi ematettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel enne kontsernile kuuluvat puhaskasumit.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

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

Raha

Raha ning rahalähenditena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro (s.o ematettevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse aruandepäeval ümber eurodesse aruandepäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, aruandepäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Finantsinvesteeringud

Pikaajalisi investeeringuid muude omakapaliinstrumentidesse kajastatakse soetusmaksumuses kuna nendega ei toimu aktiivset kauplemist ning puuduvad ka alternatiivsed meetodid nende väärtuse usaldusväärseks hindamiseks.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on konsolideerimata bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Konsolideeritud aruannetes kajastatakse tütarettevõtted rida-realt konsolideerituna.

Igal aruandepäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

Konsolideeritud aruandes tütarettevõtted on kajastatud rida-realt konsolideerimismeetodiga.

Äriühendus

Äriühendus on majandustehing, mille tulemusena:

- (a) üks ettevõtte saavutab teise ettevõtte üle valitseva mõju (nt piisavalt suure hulga teise ettevõtte aktsiate omandamise teel) eeldusel, et omandatud ettevõtte sisaldab üht või enamat äritegevust; või
- (b) üks ettevõtte omandab teise ettevõtte või äritegevuse varad või kohustised või netovara või osa nendest ning võtab üle nende varade või kohustistega või netovaraga seotud äritegevuse.

Äriühendusi kajastatakse ostumeetodil. Äriühenduse kontseptsiooni rakendatakse kontserni konsolideeritud aruannetes tütarettevõtete kajastamisel. Kuigi olulise mõju omandamine teises ettevõttes (sidusettevõttes) ei vasta äriühenduse mõistele, rakendatakse kapitaliosaluse meetodil kajastatavate sidusettevõtete soetamisel äriühendusega sarnaseid arvestuspõhimõtteid.

Emaettevõtte konsolideerimata aruannetes kajastatakse omandatud tütar- ja sidusettevõtete aktsiaid (osasid) soetusmaksumuse meetodil.

Ostumeetodi rakendamine hõlmab järgmisi samme:

- (a) omandaja ja omandamise kuupäeva määramine;
- (b) äriühenduse soetusmaksumuse määramine; ja
- (c) soetusmaksumuse jagamine omandatud varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste (ehk omandatud netovara) suhtes kajastatavatele eraldistele omandamiskuupäeva seisuga.

Omandajaks loetakse ettevõtet, mis omandab valitseva mõju omandatava ettevõtte või äritegevuse üle.

Omandamise kuupäevaks loetakse päev, millal sisuline valitsev mõju omandatava ettevõtte või äritegevuse üle läheb üle omandajale.

Kuna valitsev mõju on võime mõjutada teise ettevõtte või äritegevuse finants- ja tegevuspoliitikat nii, et saada sellest tegevusest majanduslikku kasu, ei pruugi valitseva mõju omandamiseks olla vajalik, et tehing oleks juriidiliselt lõpetatud.

Alates omandamise kuupäevast kajastab omandav ettevõtte osalust omandatud ettevõtte varades, kohustistes ja tingimuslikes kohustistes ning tekkinud firmaväärtust oma konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes oma konsolideeritud kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenu nõudeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahel, kasutades ajaloolist nõuete laekumiste statistikat ja sellest tulenevaid laekumiste määrasid.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks või müüakse, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Müüdud nõue saadav tasu kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega.

Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 5 000 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Kui põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi ja seda finantseeritakse laenuga, lülitatakse laenukasutuse kulutused objekti soetusmaksumusse. Vara maksumusse kapitaliseeritakse laenukasutuse kulutused, mis on arvestatud alates vara valmistamise alustamise hetkest kuni vara valmimiseni.

Kontsern kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset ning kombineeritud meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga
----------------------------	----------------

Ehitised ja rajatised	10 - 20 aastat
-----------------------	----------------

Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasuliku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine; amortiseerimist alustatakse uuesti hetkest, mil vara lõppväärtus on langenud alla tema bilansilise jääkmaksumuse.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui materiaalse põhivara objektile vahetatakse välja mõni oluline komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus objekti soetusmaksumusele, eeldusel, et see vastab materiaalse põhivara mõistele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha.

Kui asendatava komponendi soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse maha kantavat maksumust lähtudes asendamise hetke soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulumi.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000

Finantskohustised

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

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

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

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandepäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandepäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandepäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Bilansis kajastatakse eraldi juhul, kui ettevõtte lasub enne aruandepäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustis, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on aruandepäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Tulud

Intressitulu põhitegevusest

Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intressitulu". Intressitulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide nõuete osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, millega finantsvarast või -kohustisest tulenevaid rahavoogusid diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara või -kohustise hetke bilansiline maksumus. Sisemise intressimõõra arvutus hõlmab kõiki antud finantsvara või -kohustisega seoses makstavaid või saadavaid tehingukulutusi, üle- ja alakursse.

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Trahvidest, lepingutasudest ja muudest teenustasudest saadud tulu kajastatakse siis, kui raha on laekunud ehk kui tulu on tõenäoliselt saadaolev.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Alates 01.01.2019 maksustatakse 1/3 eelmise aasta dividendist suuruses eraisikust - omanikule väljamakstav dividend maksumääraga 14/86.

Välismaal (Leedu, Poola) asuvate tütarettevõtete tulumaksu kulud ja kohustised on kajastatud nende ettevõtete aruandes vastavalt selle riigi maksu seadusandlusele.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	64 339	21 063	43 276	0	
Ostjatelt laekumata arved	64 339	21 063	43 276	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	115 867	115 867	0	0	3
Muud nõuded	47 199 307	18 260 277	28 543 698	395 332	6
Laenunõuded	43 957 481	15 018 495	28 543 654	395 332	
Intressinõuded	871 996	871 996	0	0	
Viitlaekumised	2 369 830	2 369 786	44	0	6
Ettemaksed	49 762	49 762	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	33 581	33 581	0	0	
Muud makstud ettemaksed	16 181	16 181	0	0	
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-2 851 260	-2 851 260	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	44 578 015	15 595 709	28 586 974	395 332	

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	387 989	387 989	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	387 989	387 989	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	45 127	45 127	0	0	3
Muud nõuded	39 838 910	18 560 602	20 983 409	294 899	6
Laenunõuded	38 286 239	17 007 978	20 983 362	294 899	
Intressinõuded	711 170	711 170	0	0	
Viitlaekumised	841 501	841 454	47	0	6
Ettemaksed	21 163	21 163	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	2 974	2 974	0	0	
Muud makstud ettemaksed	18 189	18 189	0	0	
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-1 884 746	-1 884 746	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	38 408 443	17 130 135	20 983 409	294 899	

Muud viitlaekumiste suurendamine 2020.a. on seotud grupi laiendamisega. Suurem osa viitlaekumisest on tagatisteks paigaldatud raha, mis oli tagastatud 2021.a.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	65 115	7 794	0	0
Käibemaks	0	92 815	0	19 909
Üksikisiku tulumaks	0	34 099	0	34 929
Erisoodustuse tulumaks	0	385	0	3 558
Sotsiaalmaks	2 778	49 402	0	35 398
Kohustuslik kogumispension	0	1 975	0	1 653
Töötuskindlustusmaksed	0	2 743	0	2 247
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 851	695	1 286	0
Ettemaksukonto jääk	46 123		43 841	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	115 867	189 908	45 127	97 694

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
302535232	UAB Nordecum	Leedu	tarbimislaenude väljaandmine	100	100
302604899	UAB ITM Inkasso	Leedu	inkassoteenuste osutamine	100	100
361270895	Nordecum Sp. z. o.o.	Poola	tarbimislaenude väljaandmine	100	100
14983839	Placet Smart Solutions OÜ	Eesti	finantsteenuste osutamine	0	100
11812882	Wallester AS	Eesti	makseasutus	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	Omandamine	Muud muutused	31.12.2020
UAB Nordecum	222 992	0	0	222 992
UAB ITM Inkasso	0	0	0	0
Nordecum Sp. z. o.o.	0	0	0	0
Placet Smart Solutions OÜ	0	617 500	500 000	1 117 500
Wallester AS	0	614 824	500 000	1 114 824
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	222 992	1 232 324	1 000 000	2 455 316

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Placet Smart Solutions OÜ	100	09.06.2020	617 500
Wallester AS	100	30.06.2020	614 824

UAB ITM Inkasso on Leedus asuva tütarettevõtte UAB Nordecum tütarettevõtte (s.o.tütre-tütarettevõtte), mis on varasematel aastatel 100% allahinnatud. Konsolideeritud bilansis kõik tütar ja tütre-tütarettevõtted on kajastatud rida-realt konsolideerituna.

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis on kajastatud investeeringud UAB Nordecum ja Nordecum Sp.z.o.o. osadesse soetusmaksumuses, arvestades allahindlust.

2019.a. on suurendatud investeering Poola tütresse. Emaettevõtte konsolideerimata aruandes on investeering Poola tütresse 31.12.2019 seisuga 100% allahinnatud tema negatiivse omakapitali tõttu.

2020.a. Placet Group tütarettevõtte Placet Smart Solutions OÜ soetas tütarettevõtte Wallester AS. Ostul tekkis badwill summas 693 300 eurot, mis on kajastatud kasumiaruannes. 2020.a. oli suurendatud Wallester AS aktsiakapital, kapitali suurendamine koos ostmisega on kajastatud Lisas 22 kirjel Rahavood investeerimistegevusest tasutud tütarettevõtjate soetamisel.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2018	508 000	508 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-50 000	-50 000
31.12.2019	458 000	458 000
	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2019	458 000	458 000
31.12.2020	458 000	458 000

Pikaajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud Placet Group OÜ investeering Tallinna Hoiu-Laenuühistusse soetusmaksumuses. 2020.a. maksis Tallinna Hoiu-Laenuühistu dividende summas 32 846 eurot, mis on kajastatud muude finantstuludes.

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	43 957 481	15 018 495	28 543 654	395 332				
Tarbimislaenu	43 227 233	14 642 444	28 189 457	395 332	0% - 75%	EUR, PLN	2021 - 2029	
Ärilaenu	730 248	376 051	354 197	0	24% - 60%	EUR	2021 - 2025	
Intressinõuded	871 996	871 996	0	0				
Tarbimislaenu intressinõuded	853 388	853 388	0	0				
Ärilaenu intressinõuded	18 608	18 608	0	0				
Viitlaekumised	2 369 830	2 369 786	44	0				
Muud viitlaekumised	2 369 830	2 369 786	44	0				2
Kokku muud nõuded	47 199 307	18 260 277	28 543 698	395 332				

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	38 286 239	17 007 978	20 983 362	294 899				
Tarbimislaenu	37 575 175	16 666 814	20 613 462	294 899	0% - 75%	EUR, PLN	2020 -2026	
Ärilaenu	711 064	341 164	369 900	0	24% - 60%	EUR	2020 - 2024	
Intressinõuded	711 170	711 170	0	0				
Tarbimislaenu intressinõuded	690 551	690 551	0	0				
Ärilaenu intressinõuded	20 619	20 619	0	0				
Viitlaekumised	841 501	841 454	47	0				
Muud viitlaekumised	841 501	841 454	47	0				2
Kokku muud nõuded	39 838 910	18 560 602	20 983 409	294 899				

31.12.2020.a. seisuga kontsernil puuduvad laenunõuded seotud osapoolte vastu, kes ei kuulu kontserni.

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	485 000		485 000
Akumuleeritud kulum	-33 936		-33 936
Jääkmaksumus	451 064		451 064
Amortisatsioonikulu	-9 696		-9 696
31.12.2019			
Soetusmaksumus	485 000		485 000
Akumuleeritud kulum	-43 632		-43 632
Jääkmaksumus	441 368		441 368
Ostud ja parendused		18 684	18 684
Muud ostud ja parendused		18 684	18 684
Amortisatsioonikulu	-9 696	-4 783	-14 479
31.12.2020			
Soetusmaksumus	485 000	35 858	520 858
Akumuleeritud kulum	-53 328	-21 957	-75 285
Jääkmaksumus	431 672	13 901	445 573

Ehitise all on kajastatud emaettevõtja peakontor Tallinnas.

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2019		
Soetusmaksumus	0	
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	0	
Lisandumised äriühenduste kaudu	945 592	945 592
Amortisatsioonikulu	-258 786	-258 786
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 045 387	1 045 387
Akumuleeritud kulum	-358 581	-358 581
Jääkmaksumus	686 806	686 806

Immateriaalse varana on kajastatud Wallsester AS tarkvaraarendus.

Juhtkonna hinnangul on immateriaalse põhivarana puhul täidetud kõik alltoodud kriteeriumid:

- (a) on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks;
- (b) ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara;
- (c) immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata;
- (d) arendusväljaminekute suurust on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Juhatus on hinnanud immateriaalse vara kaetavat väärtust ning tulu prognoosi kohaselt katab immateriaalse vara jääkväärtuse 2022-ks aastaks tekkiv positiivne rahavoog.

Seoses VISA täisliikme staatuse omandamisega 2020.a. novembris on täielikult amortiseeritud VISA associate membershipi omandamisega seoses kapitaliseeritud vara jääkväärtus summas 760 tuhat eurot ja bilansist on eemaldatud vastava vara soetusmaksumus 1,55 miljonit eurot ning akumuleeritud kulum.

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud	6 893 210	6 893 210			8% - 11%	EUR	2021
Lühiajalised laenud kokku	6 893 210	6 893 210					
Pikaajalised laenud							
Arveldukrediit	7 956 909	0	7 956 909		7%	EUR	2022
Laenud	7 072 512	0	7 072 512		8% - 12%	EUR	2022 - 2023
Pikaajalised laenud kokku	15 029 421		15 029 421				
Laenukohustised kokku	21 922 631	6 893 210	15 029 421				
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud	8 131 740	8 131 740			8% - 11%	EUR	2020
Arveldukrediit	5 828 443	5 828 443			7%	EUR	2020
Lühiajalised laenud kokku	13 960 183	13 960 183					
Pikaajalised laenud							
Laenud	5 227 305	0	5 227 305		8% - 11%	EUR	2022 - 2023
Pikaajalised laenud kokku	5 227 305		5 227 305				
Laenukohustised kokku	19 187 488	13 960 183	5 227 305				

Seotud osapooltelt saadud laenude summa seisuga 31/12/2020 on 2 575 000 eurot, laenud on saadud intressimääraga 8% (Lisa 17).

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	290 646	290 646
Võlad töövõtjatele	282 037	282 037
Maksuvõlad	189 908	189 908
Muud võlad	1 421 563	1 421 563
Intressivõlad	423 283	423 283
Muud viitvõlad	998 280	998 280
Saadud ettemaksed	174 109	174 109
Tulevaste perioodide tulud	11 550	11 550
Muud saadud ettemaksed	162 559	162 559
Kokku võlad ja ettemaksed	2 358 263	2 358 263
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	150 246	150 246
Võlad töövõtjatele	259 692	259 692
Maksuvõlad	97 694	97 694
Muud võlad	957 108	957 108
Intressivõlad	459 477	459 477
Muud viitvõlad	497 631	497 631
Saadud ettemaksed	132 062	132 062
Muud saadud ettemaksed	132 062	132 062
Kokku võlad ja ettemaksed	1 596 802	1 596 802

Muud saadud ettemaksete all on kajastatud klientidelt saadud ettemaksud seisuga 31.12.2020

Muud viitvõlade all on kajastatud klientidelt saadud tagatiseks raha ning klientidelt laekunud raha müüdüd nõuete eest.

Lisa 11 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Töötasude kohustis	190 744	148 799
Puhkusetasude kohustis	91 293	110 893
Kokku võlad töövõtjatele	282 037	259 692

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	5 700 000	5 700 000
Osade arv (tk)	2	2
Placet Group OÜ osakapital koosneb kahest osast nimiväärtusega 2 850 000 EUR		

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	10 802 292	9 175 123
Leedu	3 723 911	3 294 069
Poola	353 061	1 431 178
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	14 879 264	13 900 370
Kokku müügitulu	14 879 264	13 900 370
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulud	13 330 151	11 923 121
Teenustasu tulud	1 549 113	1 977 249
Kokku müügitulu	14 879 264	13 900 370

Muud korrigeerimised rahavoogude aruandes koosnevad intressitulust, mis on korrigeeritud valuutakursi vahedega ja soetatud tütaretevõtte algsaldode korrigeerimisega.

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Kasum valuutakursi muutustest	33	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	81 973	82 956
Rendi- ja üüritulu	1 200	1 200
IT Teenused	87 760	100 260
Makseteenused	130 153	0
Muud	38 552	17 606
Kokku muud äritulud	339 671	202 022

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	24 942	22 242
Mitmesugused bürookulud	1 624 424	1 170 309
Lähetuskulud	695	16 860
Riiklikud ja kohalikud maksud	550	1 084
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	3 522 990	3 268 796
Reklaamikulud	1 609 246	1 766 068
Juriidilised-, konsultatsioonikulud	165 213	98 368
Kokku mitmesugused tegevuskulud	6 948 060	6 343 727

Mitmesugused bürookulud koosnevad turundus- ja tarkvara haldusega seotud kuludest. Kulude suurendamine on tingitud grupi laiendamisega.

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	1 831 233	1 640 812
Sotsiaalmaksud	423 691	378 937
Kokku tööjõukulud	2 254 924	2 019 749
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	74	81
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	74	81

Äriühenduse kaudu ei ole lisandunud töötajaid. Seoses COVID-19 pandeemiaga ei ole toimunud 2020.a. koondamisi.

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-1 386	23 283	
Intressitulud	48	34	
Saadud dividendid	32 846	0	
Äriühenduse kaudu saadud badwill	693 300	0	4
Muud finantskulud	0	-12 692	
Kokku muud finantstulud ja -kulud	724 808	10 625	

Lisa 18 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2020		2019	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	37 500	7 500	0	0
Eesti	37 500	7 500	0	0
Tulumaks aruandeaasta kasumilt	1 540 926	161 354	1 568 540	260 979
Muud riigid kui Eesti	1 540 926	161 354	1 568 540	260 979
Kokku	1 578 426	168 854	1 568 540	260 979

Muudes riikides kui Eesti tulumaks on tütarettevõtjate asukoha riikides arvestatud ettevõtete kasumilt tulumaksukulu. Leedus tulumaksumäär on 15%, Poolas - 19%.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2020 moodustas 16 889 443 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasnedda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 3 377 889 eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2020.

Tulumaksu kohustisi võib vähendada tütarettevõtjate poolt laekuvad dividendid.

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Placet Group OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	43 271	2 644 018	100	955 609

Laenud

2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad						
Laen	5 620 000	3 875 000	140 726	7% - 9%	EUR	2021 - 2022
Laen						

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Laen	2 330 000	1 600 000	33 680	8%	EUR	2020

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	410 920	88 960	157 347	176 460

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	154 643	155 212

Lisa 20 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	480 234	282 601
Nõuded ja ettemaksed	9 349 981	10 608 564
Kokku käibevarad	9 830 215	10 891 165
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 340 492	222 992
Finantsinvesteeringud	458 000	458 000
Nõuded ja ettemaksed	21 448 915	15 633 417
Materiaalsed põhivarad	431 672	441 368
Kokku põhivarad	23 679 079	16 755 777
Kokku varad	33 509 294	27 646 942
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	242 886	9 250 741
Võlad ja ettemaksed	664 272	631 209
Kokku lühiajalised kohustised	907 158	9 881 950
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	12 038 771	0
Kokku pikaajalised kohustised	12 038 771	0
Kokku kohustised	12 945 929	9 881 950
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5 700 000	5 700 000
Ülekurss	65 829	65 829
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	11 969 163	8 625 244
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 828 373	3 373 919
Kokku omakapital	20 563 365	17 764 992
Kokku kohustised ja omakapital	33 509 294	27 646 942

Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2020	2019
Intressitulud	10 171 479	8 814 865
Intressikulud	-770 221	-598 411
Puhas intressitulu	9 401 258	8 216 454
Teenustasu tulud	671 464	364 789
Teenustasu kulud	-409 874	-493 824
Puhas teenustasutulu	261 590	-129 035
Muud finantstulud ja -kulud	-967 166	34
Muud äritulud	171 541	244 533
Mitmesugused tegevuskulud	-4 426 034	-3 262 753
Tööjõukulud	-1 579 838	-1 434 751
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-9 696	-9 696
Muud ärikulud	-15 782	-12 349
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-238 518
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 835 873	3 373 919
Tulumaks	-7 500	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 828 373	3 373 919

Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	4 532 600	4 206 283
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	9 696	9 696
Muud korrigeerimised	-10 130 818	-8 875 208
Kokku korrigeerimised	-10 121 122	-8 865 512
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 184 645	-5 833 384
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	49 136	46 169
Laekunud intressid	9 969 581	8 646 776
Kokku rahavood äritegevusest	245 550	-1 799 668
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1 117 500	0
Antud laenud	-1 671 900	-310 000
Antud laenude tagasimaksed	460 000	100 000
Laekunud intressid	41 575	22 081
Laekunud dividendid	32 846	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 254 979	-187 919
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	21 813 218	12 559 027
Saadud laenude tagasimaksed	-18 782 302	-9 799 211
Makstud intressid	-793 795	-584 626
Makstud dividendid	-30 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 207 121	2 175 190
Kokku rahavood	197 692	187 603
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	282 601	94 998
Raha ja raha ekvivalentide muutus	197 692	187 603
Valuutakursside muutuste mõju	-59	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	480 234	282 601

Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	5 700 000	65 829	8 625 244	14 391 073
Aruandeaasta kasum (kahjum)			3 373 919	3 373 919
31.12.2019	5 700 000	65 829	11 999 163	17 764 992
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-222 992	-222 992
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			1 028 477	1 028 477
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	5 700 000	65 829	12 804 648	18 570 477
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 828 373	2 828 373
Väljakuulutatud dividendid			-30 000	-30 000
31.12.2020	5 700 000	65 829	14 797 536	20 563 365
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-1 340 492	-1 340 492
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			670 201	670 201
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	5 700 000	65 829	14 127 245	19 893 074

Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus sisaldab tütarettevõtete osakapitali suurust emaettevõtte bilansis.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.06.2021

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GENNADI KROTOV	Juhatuse liige	21.06.2021
ALEKSANDR KOSTIN	Juhatuse liige	18.06.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Placet Group OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Placet Group OÜ ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2020 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

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

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

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

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

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame kontserniauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

/allkirjastatud digitaalselt/
Olesia Abramova
Vandeauditori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58
Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Jelena Girlin
Vandeauditori number 708

18. juuni 2021

Audiitorite digitaalallkirjad

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	18.06.2021
JELENA GIRLIN	Vandeaudiitor	18.06.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 225 814
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 663 629
Kokku	16 889 443
Jaotamine	
Dividendideks	120 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	16 769 443
Kokku	16 889 443

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Sergei Astafjev	38505010229	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2850000 EUR (Lihtomand)
Aleksandr Kostin	38408080235	Eesti	2850000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6630114
Faks	+372 6630119
E-posti aadress	info@placetgroup.com
Veebilehe aadress	www.placetgroup.com