

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020**ärinimi:** SA Financial Investments OÜ**registrikood: 12718041**

tänava/talu nimi, Lõõtsa tn 5

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 11415

telefon: +372 6988710

e-posti aadress: register@creditstargroup.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Tööjõukulud	8
Lisa 3 Seotud osapooled	8
Lisa 4 Konsolideerimata bilanss	9
Lisa 5 Konsolideerimata kasumiaruanne	10
Lisa 6 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	10
Lisa 7 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	10
Aruande allkirjad	11
Vandeauditori aruanne	12

Tegevusaruanne

SA Financial Investments OÜ on registreeritud 10.09.2014 a ja ettevõtte peamiseks tegevuseks tütarettevõtete haldamine.

SA Financial Investments konsolideerimisgrupi moodustavad ettevõtted:

SA Financial Investments OÜ - registreeritud Eestis

Lendermarket Group OÜ - registreeritud Eestis

Lendermarket Ltd. - registreeritud Iirimaa

Elementro International OÜ - registreeritud Eestis

Elementro Systems OÜ - registreeritud Eestis

Heimondo RO - registreeritud Rumeenias

Creditstar Group AS konsolideerimisgrupp, emaettevõtte registreeritud Eestis

Creditstar Group AS konsolideerimisgrupi moodustavad ettevõtted:

Creditstar Group AS

Creditstar International OÜ, registreeritud Eestis

Creditstar Estonia AS, registreeritud Eestis

Monefit Estonia OÜ, registreeritud Eestis

Creditstar Finland OY, registreeritud Soomes

Creditstar Sweden AB, registreeritud Rootsis

Creditstar Lithuania UAB, registreeritud Leedus

Monefit Card OÜ, registreeritud Eestis

Creditstar Poland SP.Z O.O., registreeritud Poolas

Creditstar Spain S.L., registreeritud Hispaanias

Creditstar UK LTD., registreeritud Suurbritannias

Creditstar Czech S.R.O., registreeritud Tšehhis

Creditstar Denmark ApS, registreeritud Taanis

Vaata Creditstari kohta lähemalt www.creditstar.com

Järgmisel tegevusaastal põhitegevuses muudatusi ette näha ei ole.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	1 642	1 794
Nõuded ja ettemaksed	25 902	18 745
Kokku käibevarad	27 544	20 539
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksed	122 326	96 519
Materiaalsed põhivarad	252	54
Immateriaalsed põhivarad	11 113	7 701
Kokku põhivarad	133 691	104 274
Kokku varad	161 235	124 813
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	104 859	72 766
Võlad ja ettemaksed	2 678	2 737
Kokku lühiajalised kohustised	107 537	75 503
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	25 055	26 669
Võlad ja ettemaksed	160	0
Kokku pikaajalised kohustised	25 215	26 669
Kokku kohustised	132 752	102 172
Omakapital		
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5	5
Muud reservid	3 583	2 383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 797	14 928
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 098	5 325
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	28 483	22 641
Kokku omakapital	28 483	22 641
Kokku kohustised ja omakapital	161 235	124 813

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Muud äritulud	3 970	2 492
Mitmesugused tegevuskulud	-14 495	-14 672
Tööjõukulud	-4 578	-3 401
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-603	-896
Ärikasum (kahjum)	-15 706	-16 477
Intressitulud	35 808	31 659
Intressikulud	-13 939	-9 967
Muud finantstulud ja -kulud	-1 169	237
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 994	5 452
Tulumaks	104	-127
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 098	5 325
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	5 098	5 325

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-15 706	-16 477
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	603	896
Muud korrigeerimised	3 660	3 436
Kokku korrigeerimised	4 263	4 332
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-35 190	-31 638
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	91	749
Laekunud intressid	30 612	27 663
Kokku rahavood äritegevusest	-15 930	-15 371
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	27 979	20 192
Saadud laenude tagasimaksed	-18 016	-8 492
Arvelduskrediidi saldo muutus	21 066	13 582
Makstud intressid	-14 438	-9 056
Makstud dividendid	-650	0
Makstud ettevõtte tulumaks	-163	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	15 778	16 226
Kokku rahavood	-152	855
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 794	939
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-152	855
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 642	1 794

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	5	2 383	14 928	17 316
Aruandeaasta kasum (kahjum)			5 325	5 325
31.12.2019	5	2 383	20 253	22 641
Aruandeaasta kasum (kahjum)			5 098	5 098
Muutused reservides		1 200		1 200
Muud muutused omakapitalis			-456	-456
31.12.2020	5	3 583	24 895	28 483

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Financial Investments OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse standardiga (hea tava) - rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum.

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

Lisa 2 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

SA Financial Investments OÜ-l ei ole töötajaid.

SA Financial Investments OÜ tütarettevõtetes töötab 140 töötajat.

Lisa 3 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 494	13 959	878	5 295

Laenud

2020	Saadud laenud
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	
P2P	8 334

2019	Saadud laenud
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	
P2P	1 687

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	2019
	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste müügid
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	186	43

Lisa 4 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	1	1
Finantsinvesteeringud	125	128
Nõuded ja ettemaksed	553	124
Kokku käibevarad	679	253
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	21 273	21 023
Materiaalsed põhivarad	0	54
Kokku põhivarad	21 273	21 077
Kokku varad	21 952	21 330
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	799	120
Kokku lühiajalised kohustised	799	120
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	3 384	3 438
Kokku pikaajalised kohustised	3 384	3 438
Kokku kohustised	4 183	3 558
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5	5
Muud reservid	2	2
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 765	17 780
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3	-15
Kokku omakapital	17 769	17 772
Kokku kohustised ja omakapital	21 952	21 330

Lisa 5 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Mitmesugused tegevuskulud	-3	0
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-15
Kokku ärikasum (-kahjum)	-3	-15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3	-15
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3	-15

Lisa 6 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-3	-15
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	15
Kokku korrigeerimised	0	15
Kokku rahavood äritegevusest	-3	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenude tagasimaksed	3	0
Laekunud dividendid	650	0
Muud laekumised investeerimistegevusest	-650	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	3	0
Kokku rahavood	0	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1	1
Raha ja raha ekvivalentide muutus	0	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1	1

Lisa 7 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	5	2	17 780	17 787
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-15	-15
31.12.2019	5	2	17 765	17 772
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-3	-3
31.12.2020	5	2	17 762	17 769

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.12.2021

SA Financial Investments OÜ (registrikood: 12718041) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AARO SOSAAR	Juhatuse liige	31.12.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SA Financial Investments OÜ osanikele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud SA Financial Investments OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2020 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu mõjud, kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Grupp on kajastanud immateriaalseid põhivarasid õiglaselt väärtuses: seisuga 31. detsember 2020 summas 8 491 tuhat eurot ja seisuga 31. detsember 2019 summas 5 335 tuhat eurot. Juhtkond ei ole kajastanud immateriaalseid põhivarasid soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum, vaid on kajastanud neid välise hindamisaruande alusel ainuüksi õiglaselt väärtuses, mis ei ole kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Auditi käigus ei olnud meil võimalik määratleda, kui suurt mõju kõrvalekalle Eesti finantsaruandluse standardist konsolideeritud raamatupidamise aruandele avaldas.

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

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.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

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

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

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

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

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Katrin Säde

Vandeauditori number 678

Capella Audit OÜ

Auditoritevõtja tegevusloa number 281

C. R. Jakobsoni tn 6a-23, Tallinn, Harju maakond, 10128

31.12.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

SA Financial Investments OÜ (registrikood: 12718041) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KATRIAN SÄDE	Vandeaudiitor	31.12.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 797
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 098
Kokku	24 895
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	24 895
Kokku	24 895

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Aaro Sosaar	38503054714	Eesti	4500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6988710
E-posti aadress	register@creditstargroup.com