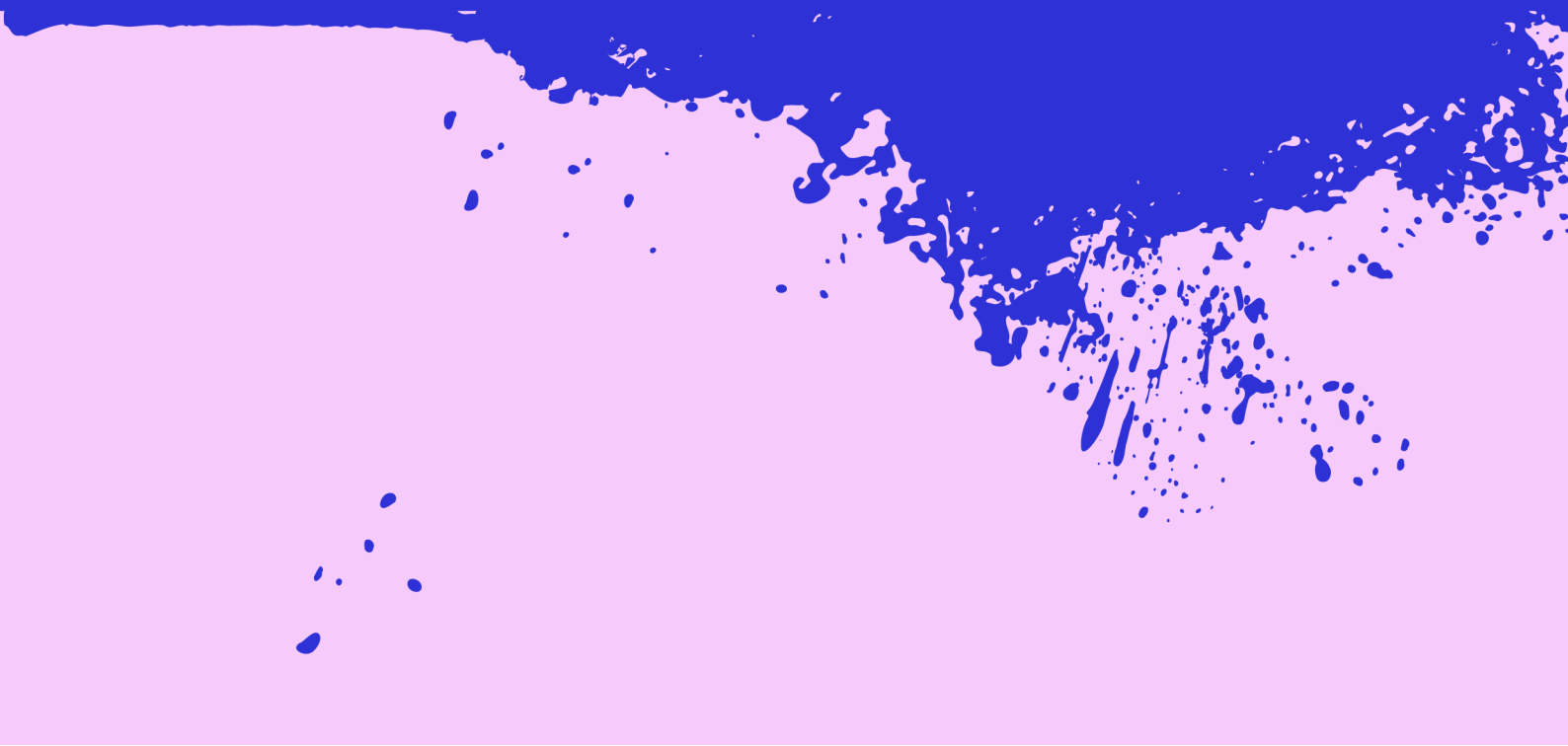


Fresh Finance OÜ

2021. aasta
majandusaasta aruanne





Fresh Finance OÜ
2021. aasta majandusaasta aruanne

Ärinimi	Fresh Finance OÜ
Register	Eesti Vabariigi äriregister
Äriregistri number	12243370
Registreerimise kuupäev	05.03.2012
Aadress	Tartu mnt 83 Tallinn 10115 Eesti
Telefon	+372 633 8282
E-mail	info@punkfinance.eu
Ettevõtte kodulehekülg	www.punkfinance.ee
Aruandeperiood	01.01.2021 – 31.12.2021
Juhatuse liikmed	Krõõt Kilvet, Tanel Rõõm
Põhitegevusala	Litsentseeritud krediidiandja tegevused (EMTAK kood 64929)
Audiitor	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
Kasumiaruanne.....	4
Bilanss	5
RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD	6
1. Üldine informatsioon.....	6
2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest	6
3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused.....	111
4. Finantsriskide juhtimine.....	12
5. Intressitulu ja -kulu.....	17
6. Mitmesugused tegevuskulud	188
7. Tööjõukulud	188
8. Raha ja raha ekvivalendid	188
9. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded.....	188
10. Laenud ja nõuded klientidele	19
11. Osakapital	19
12. Võlad tarnijatele ja muud kohustused	19
13. Laenukohustised.....	200
14. Maksukohustused ja -ettemaksed	200
15. Tingimuslikud kohustused	211
16. Tehingud seotud osapooltega.....	211
17. COVID-19 mõju ja aruandekuupäevajärgsed sündmused	222
18. Tegevuse jätkuvus.....	222
Juhatuse allkirjad 2021. aasta majandusaasta aruandele.....	i
Sõltumatu audiitori aruanne	ii
Kahjumi katmise ettepanek.....	v
Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel.....	vi

TEGEVUSARUANNE

Fresh Finance OÜ (Ettevõte, FF) tegeleb krediidi andmisega Eestis ning kuulub Aktsiaselts PlusPlus Capital (PPC) gruppi.

Ettevõte on asutatud 5. märtsil 2012. aastal ning on alates 2019. aastast Fresh Finance Group OÜ tütarettevõte, mis jagab ühtset strateegiat ja krediidipoliitikat samuti FFG-le kuuluva Läti ettevõttega Fresh Finance AS ning Leedus tegutseva Fresh Finance UAB-ga.

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

Fresh Finance OÜ pakub eraisikutele krediiditooteid kasutades kaubamärki Punk Finance. Hindame pikaajalisi kliendisuhteid, mille saavutamiseks pakume omalt poolt automatiseeritud, mugavat laenu taotlemise protsessi ning kiiret otsustamist.

Tulenevalt meie strateegilistest plaanidest ja maailma majanduses toimivast sh. COVID-19 mõjust 2021. majandusaastal, keskendusime peamiselt tootearendusele eesmärgiga arendada olemasolevaid tooteid ning tulime turule ka meie tooteportfelli toetava krediidiabi tootega. Arendasime oma operatiivset võimekust, pöörasime tähelepanu klientide laenu taotluse teekonnale ning tegime vajalikke täiustusi müügikanalites ja iseteeninduse keskkonnas.

Samuti tugevdasime 2021. aastal oluliselt meeskonda. Tööd alustas uus tegevjuht, millega kasvas juhtkonna juriidiline ja finantsalane kompetents. Samuti värbasime juurde mitu kõrgelt kvalifitseeritud võtmetöötajat, et olla valmis tootevaliku ja tegevuse mahu oluliseks kasvutamiseks.

2022. aasta eesmärkideks on turuosa suurendamine, täiendavate müügikanalite kasutuselevõtt, laenu toodete valiku täiustamine, pikaajalise kliendisuhte arendamine ning tegevuse efektiivsemaks muutmine.

Finantsnäitajad

	2021	2020	Arvutusvalem
Äritegevuse tulud, eurodes	228 495	249 128	
Kokku varad, eurodes	1 520 397	1 830 222	
Võlgnevuse kattekordaja	1,19	0,98	Kokku varad / Kokku kohustused
Omakapitali osakaal bilansimahust, %	16,04%	-2,46%	Kokku omakapital / Kokku varad

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Kasumiaruanne**

<i>eurodes</i>	Lisad	2021	2020
Äritegevuse tulud			
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit	5	381 504	533 271
Muu sarnane tulu	5	615	0
Intressitulu kokku		382 119	533 271
Intressikulu	5	-171 532	-326 674
Neto intressitulu		210 587	206 597
Muud äritulud ja -kulud	5	17 908	42 531
Mitmesugused tegevuskulud			
Administratiivsed- ja tegevuskulud	6	-139 625	-83 965
Tööjõukulud	7	-158 193	-151 762
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-2 505	-1 503
Muud finantstulud ja -kulud		7	7 299
Laenude ja nõuete klientidele oodatava krediidikahjumi netokulu	10	10 564	-362 228
Ärikasum (kahjum)		-61 257	-343 031
Kasum (kahjum) enne maksustamist		-61 257	-343 031
Perioodi kasum (kahjum)		-61 257	-343 031

Kaasnevad lisad lehekülgedel 6-22 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Bilanss

<i>eurodes</i>	Lisad	31.12.2021	31.12.2020
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	8	64 315	54 252
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	9	5 115	331
Laenud ja nõuded klientidele	10	1 444 967	1 770 648
Immateriaalsed põhivarad		6 000	4 991
Kokku varad		1 520 397	1 830 222
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED			
Osakapital	11	100 000	100 000
Vabatahtlik reservkapital	18	350 000	0
Jaotamata kasum		-206 189	-144 932
Kokku omakapital		243 811	-44 932
Kohustused			
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	12	32 830	34 182
Laenukohustised	13	1 243 756	1 840 972
Kokku kohustused		1 276 586	1 875 154
Kokku kohustused ja omakapital		1 520 397	1 830 222

Kaasnevad lisad lehekülgedel **6-22** on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

1. Üldine informatsioon

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

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

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

Ettevõtte juhatus kinnitas käesoleva aastaaruande **6. mail 2022** ja selle peaksid kinnitama osanikud. Ettevõtte osanikel on seadusega ettenähtud õigus kinnitada käesolev aastaaruanne või jätta see kinnitamata ning nõuda uue aastaaruande valmistamist.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

2.1. Koostamise alused

Fresh Finance OÜ väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta kohta (edaspidi ka finantsaruanded) on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

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

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

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

2.2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

Ettevõtte on finantsaruannete koostamiseks kasutanud järgnevaid olulisi arvestuspõhimõtteid.

a) Arvestusvaluuta

Ettevõtte arvestusvaluuta ning Ettevõtte esitusvaluuta on euro (EUR).

b) Raha ja raha ekvivalendid

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

c) Finantsvarad ja -kohustused

Ettevõtte finantsvarad on nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning laenud ja nõuded klientidele. Nõuetena ostjate vastu ja muude nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu ja

muid nõudeid ning laene ja nõudeid klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (nominiaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Laekumata nõudeid hinnatakse kogumina või põhjendatud tarvidusel individuaalselt. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

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

(i) Finantsvarade ja -kohustuste esmane arvelevõtmine

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

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

Õiglasest väärtuses muutustega käbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste tehingukulud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi kajastatavate finantsvarade oodatav krediitkahju (*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 kahjueraldisega.

Efektiivne intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib hinnangulised tulevased rahalised maksed või laekumised finantsvara või -kohustuse eeldatava eluea jooksul finantsvara kogu jääkväärtusele (i. e. korrigeeritud soetusmaksumus enne mistahes väärtuse vähenemise allahindlust) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumusele. See arvutus ei arvesta oodatavaid krediitkahjumeid 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 krediitkahjumiga finantsvarade (*purchased or originated credit-impaired*, POCI) puhul – varad, mis on krediitkahjumiga esmase arvelevõtmise hetkel – arvutab Ettevõtte krediidi-efektiivse intressimäära, mis on arvutatud finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse alusel, mitte vara kogu jääkväärtuse alusel, ning võtab arvutuses arvesse oodatavate krediitkahjude mõju hinnangulistele tulevastele rahavoogudele.

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

Omakapitali instrumendid

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

Väärtuse vähenemine

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

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

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

Finantsvarade väärtuse langus

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

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

Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Laenude modifitseerimine

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

Finantsvara kajastamise lõpetamine

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

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

Mahakandmise põhimõtted

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

(iii) Finantskohustuste edasine mõõtmine ja kajastamise lõpetamine

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

d) Immateriaalne põhivara

Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalised mittefüüsilised varad ning mille hulka aruande kuupäeva seisuga kuulub soetatud tarkvara.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Edaspidine kajastamine toimub soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmisele järgnevast kuust ja arvestatakse vara täieliku amortiseerumiseni.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Tarkvara 2-10 aastat.

Kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle igal aastal, et veenduda, et immateriaalsest põhivarast tuleneva majandusliku kasu ajastus poleks oluliselt muutunud.

e) Materiaalne põhivara

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

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

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Sõidukid 2-10 aastat.

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

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

f) Kapitalirent**Ettevõtte rendileandjana**

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

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

g) Eraldised kohustustele ja kohustistele ning tingimuslikele kohustustele

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

h) Tulud ja kulud**(i) Intressitulud ja -kulud**

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

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

Muu sarnane tulu on intressitulu liisingutelt.

(ii) Muu äritulu

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

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

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

(iii) Dividendid

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

i) Tulumaks

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

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

j) Bilansipäevajärgsed sündmused

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

k) Seotud osapooled

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

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused

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

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

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

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

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

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

4. Finantsriskide juhtimine

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

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

a) Krediidirisk

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

Aastalõppudel 2021 ja 2020 ei eksisteerinud väljastamata laene või kasutamata limiite.

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

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

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

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

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

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

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

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

Maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonid

Ettevõtte defineerib maksejõuetuna finantsvara, mis vastab täielikult krediidikahjumi definitsioonile, kui laenusaaaja on rohkem kui 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 Ettevõtte poolt hoitavatele finantsinstrumentidele ja on vastavuses krediidiriski sisemise juhtimise eesmärgil kasutatava maksejõuetuse definitsiooniga. Maksejõuetuse definitsiooni on rakendatud järjepidevalt, et modelleerida Ettevõtte oodatava krediidikahju arvutustes kõikehõlmavalt maksejõuetuse tõenäosust (*Probability of Default*, PD), nõude suurust maksejõuetuse hetkel (*Exposure at Default*, EAD) ja kahju maksejõuetusest (*Loss given Default*, LGD).

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

ECL-i mõõtmine – sisendid, eeldused ja hindamistehnikad

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

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

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

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

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

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

ECL-i mudelitesse inkorporeeritud tulevikku suunatud informatsioon

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

Sensitiivsusanalüüs

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

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

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

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

Instrumentide grupeerimine kollektiivsel alusel kahjude mõõtmiseks

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

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

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

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

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

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

(ii) Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

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

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

(iii) Laenud ja nõuded klientidele

Antud laenude liigid on kirjeldatud alljärgnevalt:

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

Perioodi jooksul kajastatud kahjude allahindlus on mõjutatud mitmesuguste tegurite poolt. Kuna laenude väljastamise äritegevus oli perioodil 2020-2021 alustamisjärgus, siis sellest tulenevalt ei toimunud olulisi krediidikahjusid ega mahakandmisi.

Tagatis

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

Informatsioon laenude tagatiste kohta

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

Klientidele antud laenude esmasel arvele võtmisel 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 staatuse 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 tüüpina, millele järgneb eluasemena kasutatav kinnisvara ja siis muu kinnisvara. Vallasvara, nagu näiteks transpordivahendid, seadmed ja muud varad, käsitletakse nii, et nende likviidsust loetakse kõige madalamaks.

Tagatiste hindamine

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

Kontsentratsioonirisk

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

Oma igapäevases äritegevuses väldib Ettevõtte kontsentratsiooniriskide võtmist, keskendudes peamiselt väikese ja keskmise suurusega laenudele, et vältida suuri üksiklaenujääke. Ettevõtte ei välista suurte laenusummade väljastamist piisavate tagatiste korral koos teiste nõutud tingimustega. Seisuga 31. detsember 2021 Ettevõttel ei olnud olulisi kontsentratsiooniriske. Väljastatud laenude portfelli põhiosa koosneb eraisikutele antud laenudest ja individuaalselt olulisi üksikutele eraldiseisvatele osapooltele antud krediidisummasid ei olnud.

b) Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Ettevõtte ei ole suuteline täita tähtaegselt oma finantskohustusi. Ettevõtte 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.

Likviidsuslõhe kaetakse äritegevuse tuludega ja emaettevõttelt saadavate finantseeringutega.

Vaata ka tegevuse jätkuvusega seonduvalt likviidsusriski infot, mis on avalikustatud **Lisas 18**.

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.

Intressimäära risk

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

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

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

Seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 ei olnud Ettevõttel ühtegi intressikandvat laenukohustust ujuva intressimääraga, millelt võinuks tekkida intressimäära risk.

Eksisteerivatel võetud intressikandvatel laenudel on määratud intressimäärad.

d) Kapitalijuhtimine

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

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

Ettevõtte kapital sisaldab intressikandvaid laene ja muid kohustusi ja omakapitali. 31. detsembril 2021 ja 2020 lõppenud aastatel ei tehtud muudatusi kapitali juhtimise eesmärkides, regulatsioonides või protsessides.

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

Vaata ka infot **Lisas 18** avalikustatud infot seoses omakapitaliga.

	31.12.2021	31.12.2020
Kokku omakapital	243 811	-44 933
Kokku varad	1 520 397	1 830 222
Omakapitali suhtarv	16,04%	-2,46%

5. Intressitulu ja -kulu

	2021	2020
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit		
Kinnisvaralaenud	32 342	66 646
Refinantseerimine	186 269	289 730
Tarbijakrediidid	158 506	166 055
Muud	4 387	10 840
Kokku intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit	381 504	533 271
Muu sarnane tulu		
Liisingud	615	0
Kokku muu sarnane tulu	615	0
Kokku intressitulu	382 119	533 271
Intressitulu turgude lõikes:		
Eesti	382 119	533 271
Kokku intressitulu turgude lõikes	382 119	533 271
Intressikulu		
Intressikulu laenukohustistelt (lisad 13, 16)	-171 532	-326 674
Kokku intressikulu	-171 532	-326 674
Netokasum (-kahjum) intressi- ja muust sarnasest tulust	210 587	206 597
Muud äritulud ja -kulud		
Viivised	13 424	16 439
Muud äritulud ja kulud	4 484	26 092
Kokku muud äritegevuse tulud ja kulud	17 908	42 531
Kokku äritegevuse tulud (kulud)	228 495	249 128

6. Mitmesugused tegevuskulud

	2021	2020
Tasud, maksud ja kindlustus	2 807	1 570
Reisid ja transport	0	12
Telekommunikatsioon ja andmeside	49 334	33 043
Kontor ja sisustus	63	0
Turundus ja arendus	66 709	25 055
Professionaalsed teenused	20 712	22 927
Muud mitmesugused tegevuskulud	0	1 308
Konsultatsioonid ja vastavusregulatsioonid	0	50
Kokku tegevuskulud	139 625	83 965

7. Tööjõukulud

	2021	2020
Töötasud ja palgad	118 745	114 843
Sotsiaalmaksude kulu	39 448	36 919
Kokku tööjõukulud	158 193	151 762
Töötajate keskmine arv	6	6

8. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2021	31.12.2020
Raha pangakontodel	64 315	54 252
Kokku	64 315	54 252

9. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

	31.12.2021	31.12.2020
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 14)	100	95
Ettemaksed	5 015	236
Kokku, sealhulgas:	5 115	331
<i>Lühiajaline:</i>	<i>5 115</i>	<i>331</i>
<i>Pikaajaline:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Ettemaksed seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 sisaldavad ettemakseid äritegevuse eest. 31.12.2021 seisuga sisaldavad ettemaksed ka 5 000 euro ulatuses ebatõenäoliselt laekuvat nõuet.

10. Laenud ja nõuded klientidele

		<i>Kuni</i>	<i>1-5</i>	<i>Üle</i>		<i>Kuni</i>	<i>1-5</i>	<i>Üle</i>
Kokku, sealhulgas:	31.12.2021	12 kuud	aastat	5 aasta	31.12.2020	12 kuud	aastat	5 aasta
Refinantseerimine	735 096	248 171	448 841	38 084	1 167 394	341 221	693 761	132 412
Tarbijakrediidid	691 536	324 740	366 796	0	481 942	163 292	318 650	0
Kinnisvaralaenud	136 058	92 885	39 670	3 503	297 717	199 831	92 092	5 794
Muud	55 042	45 853	9 189	0	77 370	58 252	19 118	0
Kokku, sealhulgas:	1 617 731	711 648	864 496	41 587	2 024 423	762 596	1 123 621	138 206
<i>Lühiajaline osa:</i>	711 648				762 596			
<i>Pikaajaline osa:</i>	906 083				1 261 827			
Allahindlused	-172 764				-253 775			
Kokku, koos allahindlusega:	1 444 967				1 770 648			

Laenude ja nõuete klientidele oodatava krediitikasumi netotulu oli majandusaastal 2021 kokku 10 564 eurot (2020 krediitikahjumi netokulu: 362 228 eurot).

11. Osakapital

	Lihtosad	
	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	100 000	100 000
Lihtosade arv	100 000	100 000
Osa nominaalväärtus	1 EUR	1 EUR

	31. detsember 2021		31. detsember 2020	
Osanik	Hoitavate osade arv	Protsent	Hoitavate osade arv	Protsent
Fresh Finance Group OÜ	100 000	100%	100 000	100%
Kokku	100 000	100%	100 000	100%

12. Võlad tarnijatele ja muud kohustused

	31.12.2021	31.12.2020
Võlad tarnijatele	4 914	706
Kohustused töövõtjatele	9 340	13 504
Maksukohustused (Lisa 14)	7 637	12 080
Muud kohustused ja saadud ettemaksed	10 939	7 892
Kokku	32 830	34 182

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

13. Laenukohustised

	31.12.2021	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1-5 aastat	Intressi- määr	Alus- valuuta	Tähtaeg
Emaettevõtte laen*	1 231 320	0	1 231 320	12%	euro	2023
Muud laenud	11 426	11 426	0	10%	euro	2022
Intressikohustus*	904	904	0			
Intressikohustus	106	106	0			
Kohustus kokku	1 243 756	12 436	1 231 320			

	31.12.2020	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1-5 aastat	Intressi- määr		Tähtaeg
Emaettevõtte laen*	1 839 659	0	1 839 659	12%	euro	2023
Muud Laenud	0	0	0			
Intressikohustus*	33	33	0			
Intressikohustus	0	0	0			
Kohustus kokku	1 839 692	33	1 839 659			

*Emaettevõtte laenud on antud Ettevõtte emaettevõtja Fresh Finance Group OÜ poolt. Intressikohustus on eelmainitud emaettevõttelt võetud laenult kogunenud viitintress, mis kuulub tasumisele Ettevõtte emaettevõtjale Fresh Finance Group OÜ. Majandusaastal 2021 ja 2020 ei teostatud Emaettevõtjaga tasa-arveldusi, tasuti laenu- ja intressimakseid, vaata seotud osapooltega tehingute ja saldode infot **Lisas 16 ja Lisas 5**.

Muud laenud on saadud kolmandatelt osapooltelt.

14. Maksukohustused ja -ettemaksed

	31.12.2021		31.12.2020	
	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustused
Käibemaks	0	1 188	0	606
Üksikisiku tulumaks	0	2 115	0	3 923
Erisoodustuste tulumaks	0	2	0	0
Sotsiaalmaks	0	4 060	0	7 095
Pensionikindlustuse makse	0	114	0	158
Töötuskindlustuse makse	0	158	0	298
Maksude ettemaksukonto saldo	100	0	95	0
Kokku maksukohustused ja - ettemaksed (Lisad 9, 12)	100	7 637	95	12 080

15. Tingimuslikud kohustused

Võimaliku maksuauditiga seotud kaalutlused

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

16. Tehingud seotud osapooltega

Osapooli loetakse seotuks, kui ühel osapoolel on võimekus kontrollida teist osapoolt või omada olulist mõjuvõimu teise osapooli üle, tehes finantsilisi või põhitegevuslikke otsustusi. Lõplik kontrolliomav ettevõtte on Ettevõtte emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital asukohaga Eestis. Ettevõtte peamine kohustus seotud osapooltele koosneb emaettevõttelt Fresh Finance Group OÜ saadud laenudest (vaata detaile **Lisas 13 ja Lisas 5**). Saldodele seotud osapooltega, sealhulgas emaettevõtte ja juhtkond, ei ole tehtud allahindlusi.

Ettevõtte finantsaruannete koostamisel on järgmisi osapooli loetud seotud osapoolteks:

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

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

	31.12.2021	31.12.2020
	Kohustused	Kohustused
Emaettevõtte	1 232 224	1 840 973
Kokku	1 232 224	1 840 973

	2021		2020	
	Saadud laenud	Intressi- ja laenu-maksed	Saadud laenud	Intressi- ja laenu-maksed
Emaettevõtte	166 000	945 000	470 500	1 474 000
Kokku	166 000	945 000	470 500	1 474 000

	2021	2020
	Ostud	Ostud
Juhtkond ja investorid, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju emaettevõtte kontsernile ja nendega seotud ettevõtteid, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtteid	3 250	0
Kokku	3 250	0

Saadud laenud on laenud Ettevõtte emaettevõttelt Fresh Finance Group OÜ. Emaettevõtte poolt antud laenud on väljastatud eurodes, laenude tähtaeg on 31.12.2023 ja intress aasta kohta on 12%. Ostud on juriidilised teenused nõukogu liikme (nii majandusaastal 2021 kui ka majandusaastal 2020) kontrolli all olevalt äriühingult.

Võtme-juhtkonna hüved

	2021	2020
Palgad ja töötasud	73 491	59 375
Kokku	73 491	59 375

Juhtkonna liikmetega on kokku lepitud lahkumishüvitised kogusummas 12,9 tuhat eurot 2021 ja 2020. aastal. Juhtkonnale ja teistele seotud osapooltele ei ole tehtud majandusaastatel 2021 ja 2020 ei soodustusi ega allahindlusi.

17. COVID-19 mõju ja aruandekuupäevajärgsed sündmused

COVID 19 tõttu on majanduskeskkond muutunud ebastabiilseks ning sellest tulenevalt on ettevõtte kohandanud strateegiat, muutnud projektide prioriteete, tugevdanud krediidiriski juhtimist ning pidevalt täiustanud infrastruktuuri, et tagada kindel valmisolek tulevaseks äriksvaks.

Me oleme kaalutlenud COVID-19 (koroonaviirus) pandeemia puhangut ja selle lühiajalisi ning pikaajalisi võimalikke mõjusid Ettevõttele.

Me oleme arvestanud 2022. aasta veebruaris Venemaa poolt algatatud sõjaga, mida peame aruandekuupäevajärgseks sündmuseks, mille tõttu on makromajanduslikud eeldused halvenenud. Siiski ei ole hetkel võimalik hinnata selle pikaajalist mõju meie tegevusele. Ettevõtte juhtkond monitoorib ebastabiilset majanduslikku olukorda jätkuvalt ning selle mõju ettevõtte tegevusele.

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

18. Tegevuse jätkuvus

Ettevõtte tulemiks 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaastal oli netokahjum summas -61 257 eurot (31. detsembril 2020 lõppenud majandusaastal: -343 031 eurot) ja seisuga 31.12.2021 oli Ettevõtte omakapital positiivne summas 243 811 eurot (31.12.2020 oli omakapital negatiivne: -44 933 eurot). 2021. aastal tehti omakapitali vabatahtliku reservina täiendav sissemakse 350 000 eurot.

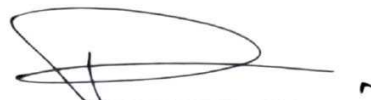
Juhatuse allkirjad 2021. aasta majandusaasta aruandele

Juhatus on valmistanud Fresh Finance OÜ majandusaasta aruande kohta, mis lõppes 31. detsembril 2021.

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



Juhatuse liige
Krõõt Kilvet



Juhatuse liige
Tanel Rõõm

Tallinnas, 6. mail 2022

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Fresh Finance OÜ osanikule

Meie arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Fresh Finance OÜ (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- kasumiaruannet 31. detsember 2021 lõppenud majandusaasta kohta;
- bilanssi seisuga 31. detsember 2021; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise 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.

Muu informatsioon

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

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

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

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

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

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

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

Audiitori kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

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



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

AS PricewaterhouseCoopers

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

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

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

Rando Rand
Vandeaudiitor, litsents nr 617

6. mai 2022
Tallinn, Eesti

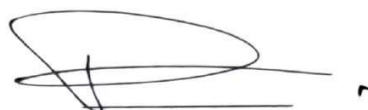
Kahjumi katmise ettepanek

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

Jaotamata kasum (kahjum) seisuga 31.12.2020	-144 932
Kasum (kahjum) majandusaastal 2021	-61 257
Majandusaasta 2021 kasumi (kahjumi) suunamine jaotamata kasumisse (kahjumisse)	-61 257
Jaotamata kasum (kahjum) pärast kasumi (kahjumi) suunamist	-206 189



Juhatus liige
Krõõt Kilvet



Juhatus liige
Tanel Rõõm

Tallinnas, 6. mail 2022

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

Fresh Finance OÜ müügitulu majandusaastal 2021 on tegevusalade lõikes jaotatud Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel järgmiselt:

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu (%)	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, va pandimajad	64929	406 372	100%	Jah

PUNK FINANCE

Tartu mnt 83, 10115 Tallinn
info@punkfinance.ee | +372 633 8282

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	382119	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6338282
E-posti aadress	tanel.room@punkfinance.ee