

The background is a monochromatic teal image featuring architectural elements. A series of wide, dark steps lead upwards from the bottom right towards the center. The walls are composed of large, rectangular panels with visible vertical and horizontal joints. The lighting creates strong shadows and highlights, emphasizing the geometric forms and textures of the architecture.

Aktsiaselts PlusPlus Capital

**2021. aasta
konsolideeritud majandusaasta aruanne**



Aktsiaselts PlusPlus Capital
2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne

Ärinimi	Aktsiaselts PlusPlus Capital
Register	Eesti Vabariigi äriregister
Äriregistri number	11919806
Registreerimise kuupäev	05.04.2010
Aadress	Tartu mnt 83, 10115 Tallinn, Eesti
Telefon	+372 622 4020
E-mail	info@pluspluscapital.eu
Ettevõtte kodulehekülg	www.pluspluscapital.eu
Aruandeperiood	01.01.2021 – 31.12.2021
Juhatuse esimees	Mirje Trumsi
Põhitegevusala	64301
Audiitor	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers

SISUKORD

TEGEVJUHI EESSÕNA	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
TEGEVUSARUANNE.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
JÄTKUSUUTLIKKUSE ARUANNE.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	19
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	19
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	20
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	21
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	22
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD	23
1. Üldine informatsioon.....	23
2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest.....	23
3. Finantsriskide juhtimine	40
4. Oluliste raamatupidamislike otsustuste ja hinnangute kasutamine.....	48
5. Kontserni struktuur ja muudatused konsolideerimisgrupis.....	48
6. Materiaalne põhivara.....	49
7. Immateriaalne põhivara.....	50
8. Investeeringud	50
9. Omandatud võlanõuete portfelliid	51
10. Laenud ja nõuded klientidele.....	52
11. Krediidirisk: laenud ja nõuded klientidele.....	53
12. Äritegevuse ja muud nõuded	56
13. Raha ja raha ekvivalendid	56
14. Aktsiakapital	56
15. Allutatud konverteeritavad laenud.....	57
16. Kapitalijaotused ja -jaotusettepanekud	57
17. Võlad tarnijatele ja muud kohustused.....	57
18. Intressikandvad laenud ja muud võlakohustused.....	58
19. Maksuvõlad ja -ettemaksed	59
20. Siduvad ja tingimuslikud kohustused.....	60
21. Põhitegevuse tulud	60
22. Intressitulu.....	60
23. Tegevuskulud	61
24. Tööjõukulud	61
25. Finantstulud	61
26. Finantskulud	61
27. Tehingud seotud osapooltega.....	62
28. COVID-19 mõju ja aruandekuupäevajärgsed sündmused ja Vene sõda Ukrainas.....	63
29. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded	63

Juhatuse kinnitus 2021. aasta konsolideeritud aastaaruandele	i
Sõltumatu audiitori aruanne	ii
Kasumi jaotamise ettepanek	v
Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes (EMTAK).....	vi

TEGEVJUHI EESSÕNA

2021. aastal pöördus Balti riikide majandus taas kasvuteele. Kõigi kolme riigi majandused kerkisid esile Euroopa enim vastupanuvõimeliste majanduste seas ja ka Soome näitas tugevaid tulemusi.

Aktsiaselts PlusPlus (PlusPlus) arenes kooskõlas koduturgude majandusega ning saavutas rekordilised tulemused tulude, koguvarade mahu ja portfelli suuruse osas. Ka rahavood portfellidest jõudsid kõigi aegade rekordini, näidates eelmise aasta tulemusega võrreldes 20-protsendilist kasvu.

Aasta lõpus jõudis PlusPlus märgilise tähiseni, kaasates esimest korda ajaloos omakapitali investoritelt. Selle tulemusena on ettevõttele nüüd üle saja aktsionäri, kes moodustavad tugeva kapitalibaasi edasiseks laienemiseks.

2021. aastal keskendus PlusPlus ka ESG (*E-environmental*/keskkonna-, *S-social*/sotsiaal-, *G-governance*/juhtimisealasele) projektile ning koostas esmakordselt jätkusuutlikkuse aruande.

Meie jaoks on jätkusuutlikkus lahutamatu osa ettevõtte tegevusest ning koostööst finantseerimispartnerite ja teiste huvipooltega.

Puutume igapäevaselt kokku rahalistesse raskustesse sattunud inimestega. Märkimisväärsel osal tööjõulisest elanikkonnast on võlgade tõttu piiratud juurdepääs finantsteenustele. Seetõttu näeme oma suurimat võimalikku ühiskondlikku mõju kõigi klientide individuaalses kohtlemises, kuivõrd iga klient väärib individuaalset hindamist ja võimalust saada taas osaks finantsteenuste ökosüsteemist.

2021. aastal töötas PlusPlus kontserni juhatus välja tervikliku lähenemise ettevõtte jätkusuutlikule arengule ja tegevuskava lähiaastateks. See võeti ette selleks, et tagada meie panus ÜRO säästva arengu eesmärkide saavutamisse, võttes arvesse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisealaseid (ESG) põhimõtteid ja kriteeriume. Valisime välja üheksa meie jaoks enim asjakohast säästva arengu eesmärki, mille kaudu saab PlusPlus avaldada kõige olulisemat mõju. Jaotasime need ESG kategooriate vahel ning töötasime välja eesmärgid ja tegevused, mis toetavad meid jätkusuutliku arengu teekonnal.

Keskkonnakategoorias keskendume oma kliima- ja keskkonnamõjude vähendamisele. Kuna suurema osa ettevõtte keskkonnamõjust põhjustab äriprotsess ja kontoritöö, otsustasime senisest enam tähelepanu pöörata ressursside kasutamisele oma protsessides, kontoritöös ja töötajate käitumises.

Sotsiaalkategoorias keskendume kahele aspektile: esiteks finantsraskustesse sattunud klientide abistamisele ja sellele, kuidas vähendada nende inimeste häbimärgistamist ühiskonnas, ning teiseks toetava töökeskkonna loomisele oma töötajate jaoks.

Ka juhtimiskategoorias keskendume kahele valdkonnale: esiteks sellele, kuidas pakkuda klientidele kaasavat kliendikogemust, ning teiseks hea juhtimistava järgimisele, millest võidavad nii meie kliendid, töötajad kui ka aktsionärid.

Lähiaastatel on PlusPlus võtnud suuna ettevõtte tegevuse laiendamisele, keskendudes tootearendusele ja IT-põhiste lahenduste osakaalu suurendamisele oma tegevuses. Elektrooniliste kanalite kasutamine lepingute sõlmimisel ja haldamisel ning kliendisuhtluses on plahvatuslikult kasvanud ning see jätkub ka edaspidi. Selle tulemusena muutub klienditeekond senisest diskreetsemaks ja lugupidavamaks, ettevõtte aga kasvatab oma tegevuse mahtu, tõhusust ja tulemuslikkust.

PlusPlus soovib pidevalt parandada klientide rahulolu, olla jätkuvalt kõrgelt hinnatud tööandja ning pakkuda oma aktsionäridele suurepäraseid tulemusi.

Mirje Trumsi
Tegevjuht
Aktsiaselts PlusPlus Capital

TEGEVUSARUANNE

5. aprillil 2010. aastal asutatud Aktsiaselts PlusPlus Capital (Ettevõtte, PPC) on finantsteenuseid osutav ettevõtte, mis täidab kahte funktsiooni.

Esiteks on PlusPlus nõuete haldaja, kes ostab, struktureerib ja monitoorib pankadelt, pangavälistelt krediidiandjatelt, telekommunikatsiooniettevõtelt ja teistelt viivisnõuete müüjatelt omandatud viivisnõuete portfelle.

Teiseks on PlusPlus Eestis, Lätis, Leedus ja Soomes tegutseva PlusPlus kontserni (Kontsern) emaettevõtte, kes lisaks portfelliholdusele tegeleb ka krediidi andmise ja P2P krediidiplatvormi arendamisega.

Portfelliholdus on PlusPlus Kontserni peamine, vanim ja enim väljakujunenud tegevusharu, millega alustati Eestis 2010. aastal, Lätis 2012. aastal, Leedus 2013. aastal ja Soomes 2019. aastal. Kui kõigis kolmes Balti riigis on PlusPlus juhtiv turuosaline, siis Soomes nähakse võimalust ettevõtte tegevuse laiendamiseks. Seda tulenevalt sealse turu suuruselt ja konkurentsikeskkonnast tuleneva suure kasvupotentsiaali tõttu. Balti riikides tegeleb portfelliholdusega PPC ise ja tema tütar ettevõtte PlusPlus Baltic OÜ, millel on harukontorid Lätis ja Leedus. Soomes tegutsetakse PPC Soome tütar ettevõtte PlusPlus Capital Oy.

Kontserni krediidiandmise tegevus on koondatud PPC tütar ettevõtte Fresh Finance kontserni, kellele kuuluvad tütar ettevõtted Eestis, Lätis ja Leedus, kõik vastavates riikides litsentseeritud ja järelevalve all tegutsevad krediidiandjad. Krediidi väljastamise arendamine algas 2018. aastal ja selle praegune struktuur loodi 2019. aastal.

P2P laenuplatvormiga tegelevad Eesti ettevõtte Monestro P2P ja selle tütar ettevõtted Eestis ja Soomes. Monestro omandamise protsess viidi lõpule 2020. aasta esimesel poolel.

31. detsembri 2021. aasta seisuga kuulusid PlusPlus Kontserni järgmised ettevõtted:

Ettevõtte/Haru:	Asukohamaa	Aktsiaseltsi PlusPlus Capital osalus*	Tegevusala
Emaettevõtte			
Aktsiaselts PlusPlus Capital	Eesti	N/A	Nõuete portfelli haldamine ja kontserni valdus ettevõtte
Portfelliholdus			
PlusPlus Baltic OÜ	Eesti	100%	Nõuete portfelli haldamine
PlusPlus Baltic OU filiäle Latvijā	Läti	100%	Nõuete portfelli haldamine Lätis
PlusPlus Baltic OU Lietuvos filialas	Leedu	100%	Nõuete portfelli haldamine Leedus
PlusPlus Capital Oy	Soome	100%	Nõuete portfelli haldamine Soomes
Krediidi väljastamine			
Fresh Finance Group OÜ	Eesti	100%	Krediidi väljastamise emaettevõtte Balti riikides
Fresh Finance AS	Läti	100%	Krediidiandja Lätis
Fresh Finance UAB	Leedu	100%	Krediidiandja Leedus
Fresh Finance OÜ	Eesti	100%	Krediidiandja Eestis
P2P platvorm			
Monestro P2P OÜ	Eesti	100%	P2P platvormi investeerimistegevus
Monestro Investor OÜ	Eesti	100%	P2P platvormi investeerimistegevus
Monestro Finland Oy	Soome	100%	P2P platvormi investeerimistegevus
Tugiüksused			
PlusPlus Invest OÜ	Eesti	100%	Kinnisvarainvesteeringute valdamine

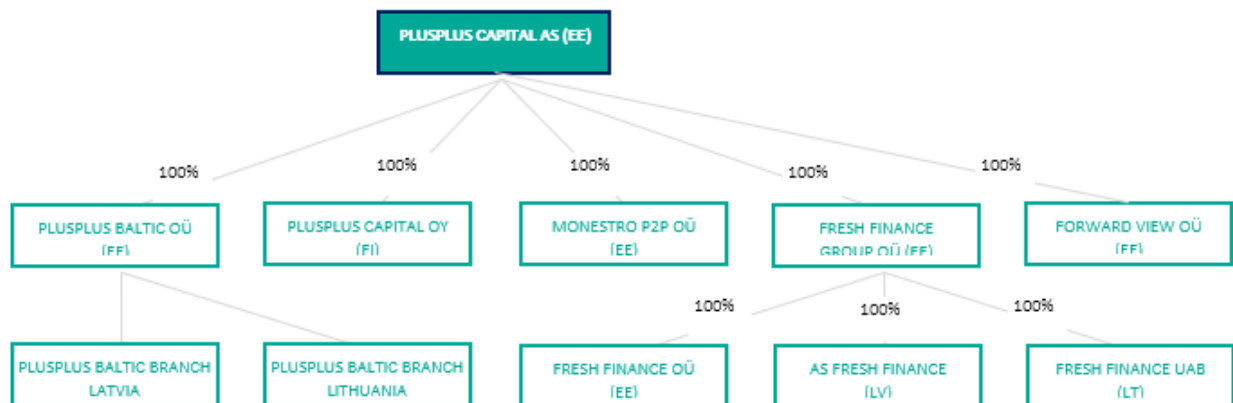
Forward View OÜ	Eesti	100%	IT-arendus
-----------------	-------	------	------------

Tegutsemise lõpetanud ettevõtted

PlusPlus Inkasso SIA	Läti	100%	Tegutsemise lõpetanud üksus
PlusPlus Inkaso UAB	Leedu	100%	Tegutsemise lõpetanud üksus

* Aktiaseltsile PlusPlus Capital otse või tütarettevõtete kaudu kuuluvad osalused

Äritegevusega tegelevate ettevõtete struktuur on järgmine:

**PORTFELLIHALDUSE TEGEVUSHARU**

Kontserni põhitegevusala on viivisnõuete portfelli omandamine, restruktureerimine ja haldamine Balti riikides ja Soomes. Nõudeportfelli peamised müüjad on pangad, krediidiandjad ja telekommunikatsiooniettevõtted. Enamik nõudeid on eraisikute vastu, tagatiseta ja tulenevad laenudest, krediitkaardilepingutest, järelmaksulepingutest, liisingulepingutest ja muudest sarnastest toodetest.

Alates Ettevõtte asutamisest 2010. aastal on PlusPlus omandanud ja hallanud 645 portfelli ühtekokku 104 tuhande nõudega.

Portfelliid jagunevad üldjoontes kolme kategooriasse:

- Ettemääratud perioodilised lepingud, mille puhul müüja müüb ja loovutab ostjale nõudeid teatud perioodi jooksul (tavaliselt 1-2 aastat), kusjuures loovutamise toimub perioodiliselt, kindlaksmääratud tingimustel.
- Ühekordsed tavatehingud sarnanevad oma tunnustelt ettemääratud perioodiliste lepingutega, sealjuures müüakse ühe protsessi käigus ühte või mitut portfelli.
- Ühekordsed eritehingud võivad lisaks tavapärastele tarbimislaenudele sisaldada ka hüpoteeklaene või kommertsalaene.

Nõuete portfelle müüakse konkurentsile avatud turul. PlusPlus ostab erinevat tüüpi portfelle, mis muudab hinnad väga varieeruvaks. Peamiseks hinda määravaks teguriks on nõuete kvaliteet, samuti avaldab hinnale mõju konkreetsetes riigis kehtiv õigusraamistik.

Kontserni põhistrateegia keskmes on tugeva portfelli halduse säilitamine, erinevate tegevuste vahelise sünergia maksimeerimine, pikaajaliste kliendisuhete loomine ja ESG tegurid. Kontserni eesmärk on luua pikaajalisi kliendisuheteid, et kasvaks klientide rahulolu ja paraneks tootlus huvipoolte jaoks.

PlusPlus rakendab sotsiaalselt vastutustundlikku tegutsemismudelit, mis julgustab kliente aktiivselt osalema taskukohaste makselahenduste väljatöötamisel ning võimaldab juhtida kliente läbi kogu protsessi diskreetsel ja väärikal moel. PlusPlusi lõppsihiks on klientide abistamine ajutiste finantsraskuste ületamisel ja tavapärase finantsolukorra juurde naasmisel, millega taastub ka juurdepääs kõikvõimalikele finantsteenustele.

KREDIIDI VÄLJASTAMISE TEGEVUSHARU

Alates 2019. aastast pakub Kontsern tarbijatele mõeldud finantseerimistooteid läbi Fresh Finance Kontserni, mille moodustavad Eestis, Lätis ja Leedus tegutsevad Fresh Finance ettevõtted, mis on kõik litsentseeritud krediidiandjad. Fresh Finance ettevõtted pakuvad hoolikalt valitud tooteid, keskendudes kasutamata turusegmentidele ja kontsernisisesele sünergiale.

Fresh Finance pakub ebasoodsa krediidialooga tarbijatele Baltikumis digitaalset ja jätkusuutlikku finantseerimist, mis aitab kliendil lahendada ajutisi likviidsusprobleeme. Kontsern töötab välja täiustatud refinantseerimistooteid ja tarbijakrediiditooteid. Fresh Finance pakutava refinantseerimislaenuga koondatakse kokku kliendi erinevad nõuded ning lepitakse kokku taskukohases maksegraafikus, mis koostatakse lähtudes kliendi netosissetulekust ja muudest asjakohastest krediidikriteeriumidest. Kontserni digitaalsed lahendused võimaldavad hinnata kliendi riski ja maksekäitumist ning selle põhjal edasi arendada Kontserni krediidiriski mudeleid ja krediidiandmise protsesse.

P2P PLATVORMI TEGEVUSHARU

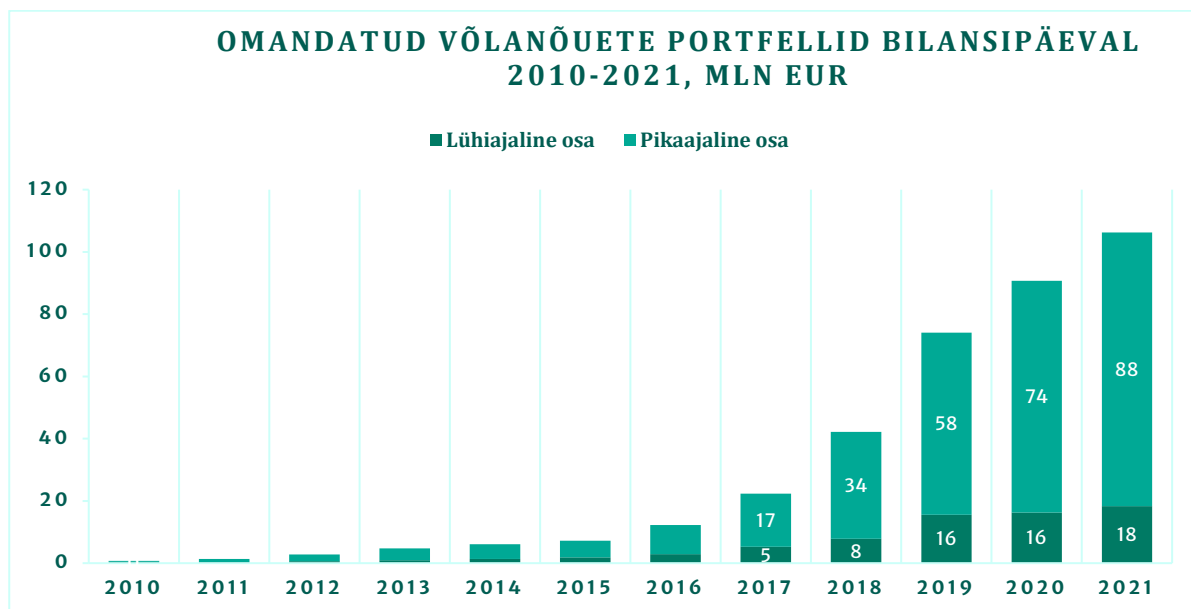
2020. aastal omandas Kontsern Eestis litsentseeritud kredidivahendaja Monestro P2P OÜ. Omandamise järgselt 2021. aastal korraldati Monestro äritegevus täielikult ümber ja ettevõtte muudeti eraisikute laenudesse investeerimise platvormiks, mis võimaldab investoritel osta nõudeid laenuandjalt. Need on nõuded, mis tulenevad laenuandja ja kliendi vahel sõlmitud olemasolevatest krediidilepingutest. Platvormi kaudu loovutatavad laenud on tavaliselt seotud tarbijakrediidilepingutega.

Monestro on suunatud laenuandjatele ja investoritele kogu maailmas. Loovutatud nõudeid saavad osta igat liiki investorid. Investorid saavad investeerimiseks mõeldud nõudeid valida kas käsitsi või kasutades AutoInvest funktsiooni, mis toimib automaatselt vastavalt investorilt poolt eelnevalt kindlaks määratud kriteeriumidele. Investor saab valida ka investeeringu suuruse, kuna nõudeid on võimalik loovutada osaliselt või täielikult. Kinnitades konkreetsesse nõudesse tehtava investeeringu suuruse, sõlmitakse platvormi kaudu automaatselt loovutamisleping.

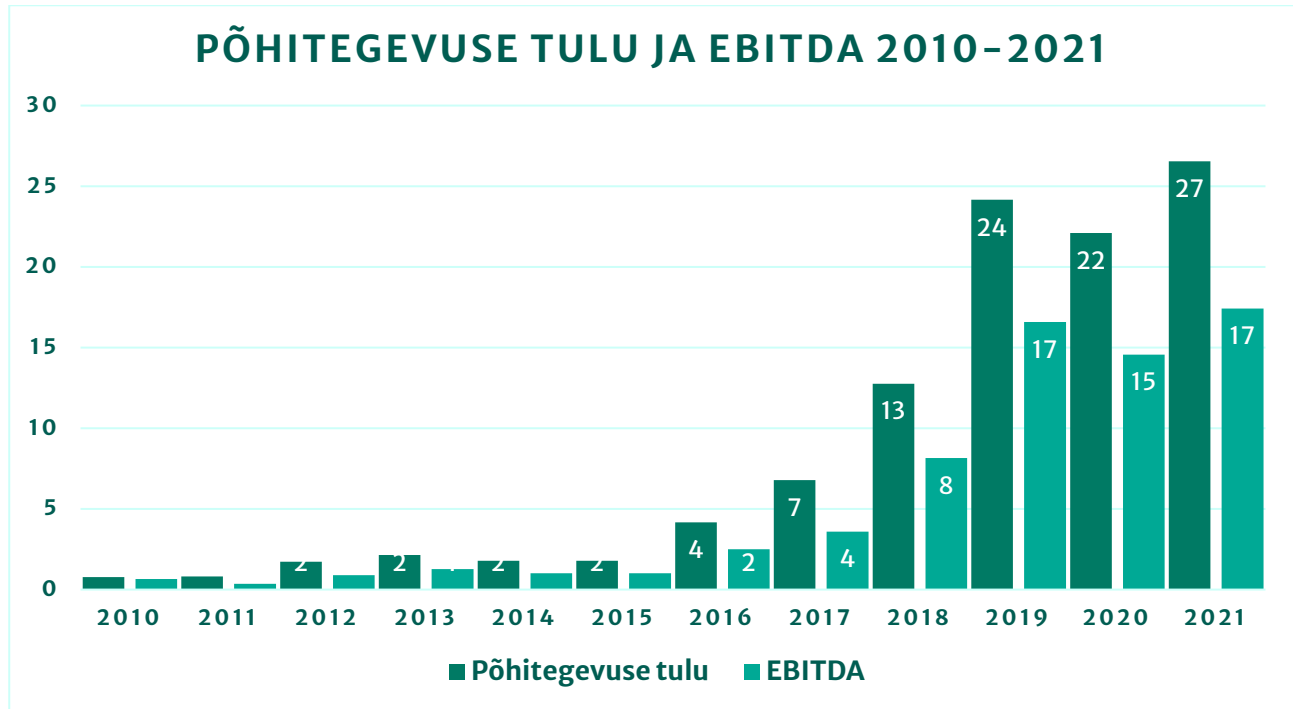
FINANTSTULEMUSED

Kontserni koguvarade maht kasvas 2021. aastal 98,4 miljonilt eurolt 113,5 miljoni euroni. Puhaskasum vähenes 6 miljonilt eurolt 5,4 miljoni euroni.

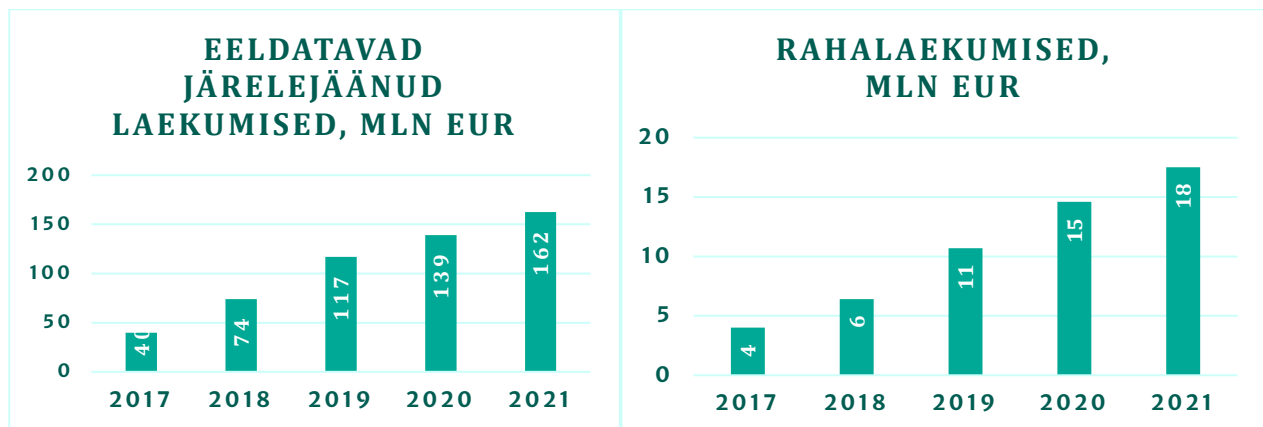
Nõuete portfelli bilansiline väärtus kasvas pidevalt ja moodustas 2021. aasta lõpus 106 miljonit eurot, mis tähendab 2020. aastaga võrreldes 17-protsendilist kasvu.



2021. aastal oli tulu äritegevusest 26,5 miljonit eurot (2020. aastal 22,0 miljonit eurot) ja EBITDA 17,4 miljonit eurot (2020. aastal 14,5 miljonit eurot).



Aastaga kasvasid eeldatavad järelejäänud laekumised PlusPlusi hinnangul 16,6%, jõudes 162,4* miljoni euroni ning rahalaekumised jõudsid rekordilise 17,5 miljoni euroni aastas, mida on 20% enam kui 2020. aastal.



* Põhineb 180 kuu modelleeritud eeldatavatel järelejäänud laekumistel, mis kajastavad eeldatavaid järelejäänud laekumisi kogu portfelli eeldatava eluea jooksul, sealhulgas perioodil, mis algab 10 aasta möödumisel bilansipäevast arvates. Kooskõlas õiglase väärtuse meetodiga kajastatakse arvestuslikku väärtust, millesse on arvestatud 10 aasta eeldatavad järelejäänud laekumised.

Kokkuvõte PlusPlusi peamiste finantsnäitajate dünaamikast:

Kontserni finantsnäitajad mln eurodes	2018	2019	2020	2021
Tulu	12,8	24,2	22,0	26,5
EBITDA	8,1	16,6	14,5	17,4
Puhaskasum	3,8	9,4	6,0	5,4
Rahalaekumised	6,4	10,7	14,6	17,5
Cash EBITDA *	1,8	4,2	8,3	10,1
Omakapital	10,7	20,2	24,6	39,8
Eeldatavad järelejäänud laekumised	73,9	116,8	139,2	162,4
Netovõlg**/EBITDA	3,6x	3,3x	4,5x	3,9x
Omakapitali suhtarv***	20,5%	24,2%	25,0%	35,2%

* Cash EBITDA saadud tulu (portfelli laekumised), millest on maha arvatud põhitegevuse tegevuskulud (portfelli halduse tegevusharu), v.a muud tegevusharud

** Netovõlg intressikandvate laenude ja muude võlakohustuste netosumma, millest on maha arvatud raha ja raha ekvivalendid

*** Omakapitali suhtarv kogu omakapital jagatuna koguvarede mahuga

MAKROMAJANDUSKESKKOND

Kontsern tegutseb Balti riikides ja Soomes, mida mõjutavad globaalsed ja eriti euroalal aset leidvad suundumused. Kuna Balti riigid on väiksed ja avatud majandused, siis võimaldab see neil paremini reageerida muutuvatele majandusoludele. See sai ilmsiks COVID-19 pandeemia ajal – 2020. aasta SKP langus Baltikumis ja Soomes oli oluliselt väiksem kui euroala keskmine - 6,4% ning 2021. aastal lähenes nelja riigi keskmine majanduskasv euroala keskmisele. Seega on Baltikum ja Soome suutnud leevendada pandeemia mõju majandusele silmnähtavalt paremate tulemustega kui enamik EL-i riikidest. Kõik neli riiki on ületanud 2019. aasta lõpu SKP reaaltaseme, EL ja euroala aga mitte.

SKP kasv (%)	2020	2021	'21 vs. '19
EE	-3,0%	7,5%	4,3%
LV	-3,6%	4,7%	0,9%
LT	-0,1%	4,8%	4,7%
FI	-2,8%	3,5%	0,6%
Euroala	-6,4%	5,3%	-1,4%

COVID-19 pandeemia alguses kardeti tööpuuduse kiiret kasvu pikema aja jooksul, mis oleks avaldanud olulist mõju kogu majandusele. Kuigi töötuse näitajad 2020. aastal kasvasid, püsis üldine tase siiski kontrolli all ja hakkas juba 2021. aastal vähenema. Lisaks annab tööhõivele tõenäoliselt positiivse tõuke turismiga seotud sektori taastumine ning majandusteadlased prognoosivad 2022. aastal tööpuuduse edasist vähenemist kõigis neljas riigis.

Töötus (%)	2019	2020	2021
EE	4,4%	6,8%	6,2%
LV	6,3%	8,1%	7,6%
LT	6,5%	8,5%	7,1%
FI	6,7%	7,8%	7,7%

2020. aastal jäi keskmine inflatsioon Balti riikides ja Soomes euroalaga sarnasele tasemele (0,3%), kuid 2021. aastal lõhe eelnimetatud gruppide vahel suurenes. Võrreldes euroala 2,6 protsendiga tõusis nelja riigi keskmine inflatsioon 3,6 protsendini. Eriti selgesti nähtav oli see 2021. aasta viimastel kuudel, kui energiahindade tõusu tõttu hakkas inflatsioon kiiresti kasvama. Selle trendi jätkumist ja tugevnemist on oodata ka 2022. aastal. Kõrgem inflatsioon koos tööpuuduse langusega loob Kontserni jaoks positiivse turukeskkonna. Töötuse trende arvestades eeldame, et kliendid suudavad oma võlgu ka edaspidi teenindada, samas toob inflatsioon ja sellega kaasnev palgakasv kaasa nõuete väärtuse üldise devalveerumise.

KAPITAL JA RAHASTAMINE

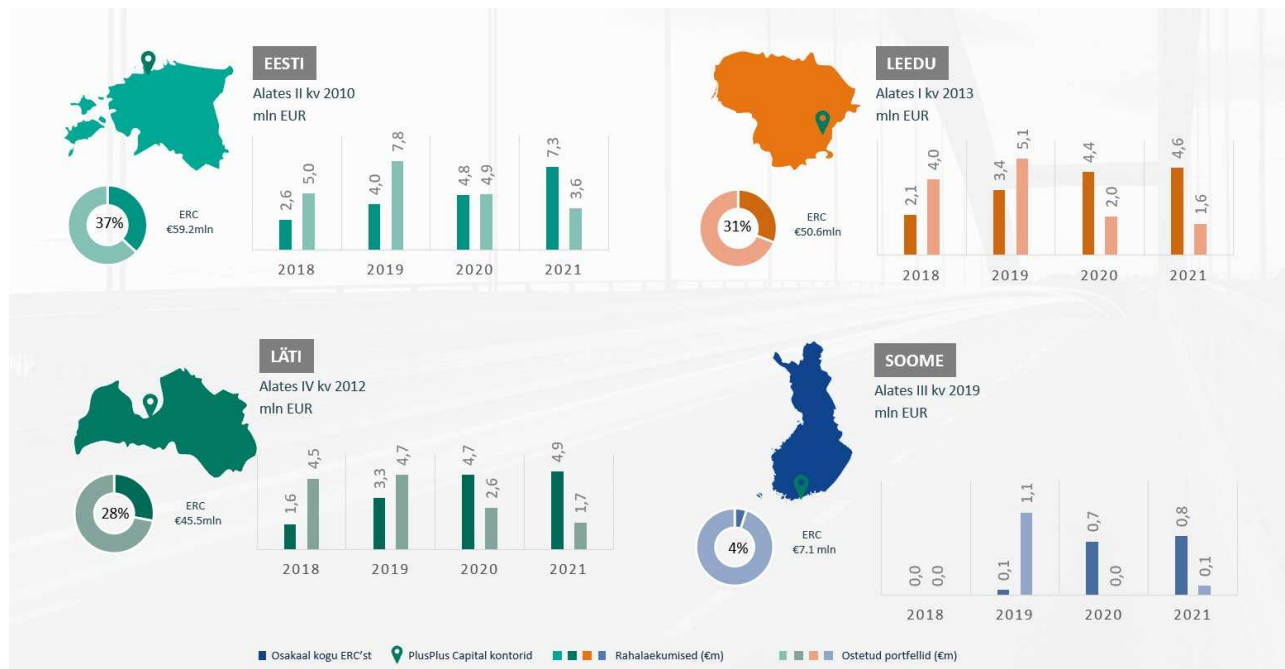
2021. aasta detsembris viis Aktsiaselts PlusPlus Capital läbi oma esimese finantsinvestoritele suunatud aktsiaemissiooni. Selle tulemusena koguti 12 miljonit eurot omakapitali ning aktsionäride arv kasvas rohkem kui saja võrra. 2021. aasta lõpu seisuga moodustas aktsionäride omakapital 39,8 miljonit eurot, mis andis omakapitali suhtarvuks 35,1% ja seda ilma allutatud võlakohustusega. Pärast aruandeperioodi lõppu, 2022. aasta veebruaris, viis PlusPlus läbi järjekordse aktsiaemissiooni, mis lisas ettevõtte omakapitalile täiendavad 3,6 miljonit eurot.

PlusPlus tegutses võlakapitaliturgudel aktiivselt terve aasta vältel. Ettevõtte maksis tagasi ja/või refinantseeris edukalt ligikaudu 29,7 miljoni euro väärtuses võlakirju ja laene. Alates 2016. aastast on PlusPlus emiteerinud 12 võlakirjade seeriat ja sõlminud laenulepingud enam kui 200 investoriga.

GEOGRAAFILINE FOKUS

Kontsern tegutseb valdusettevõtte otseste ja kaudsete tütarettevõtete kaudu neljas riigis – Eestis, Lätis, Leedus ja Soomes ning peakontor asub Eestis, Tallinnas. Igas riigis on Kontsern loonud täies mahus toimivad bürood, milles teostatakse kõiki Kontserni nõudeportfelli tegevusharu tehinguid, alates ostutehingutest kuni kliendisuhete haldamiseni. Kontsern peab ülimalt oluliseks kohalikku kompetentsi, et tõhusalt orienteeruda erinevates kultuuri- ja õigusruumides.

Varade paiknemise osas püüab PlusPlus kõigis kolmes Balti riigis hoida oma positsiooni sarnasel tasemel ning näeb uut võimalust ettevõtte tegevuse laiendamiseks märkimisväärse kasvuperspektiiviga Soome turul. 31. detsembri 2021. aasta seisuga paiknes eeldatavate järelejäänud laekumiste mõistes ligikaudu 37% varadest Eestis, 31% Leedus, 28% Lätis ja 4% Soomes.



JÄTKUSUUTLIKKUSE ARUANNE

PLUSPLUSI JÄTKUSUUTLIKU ARENGU PÕHIMÕTTED

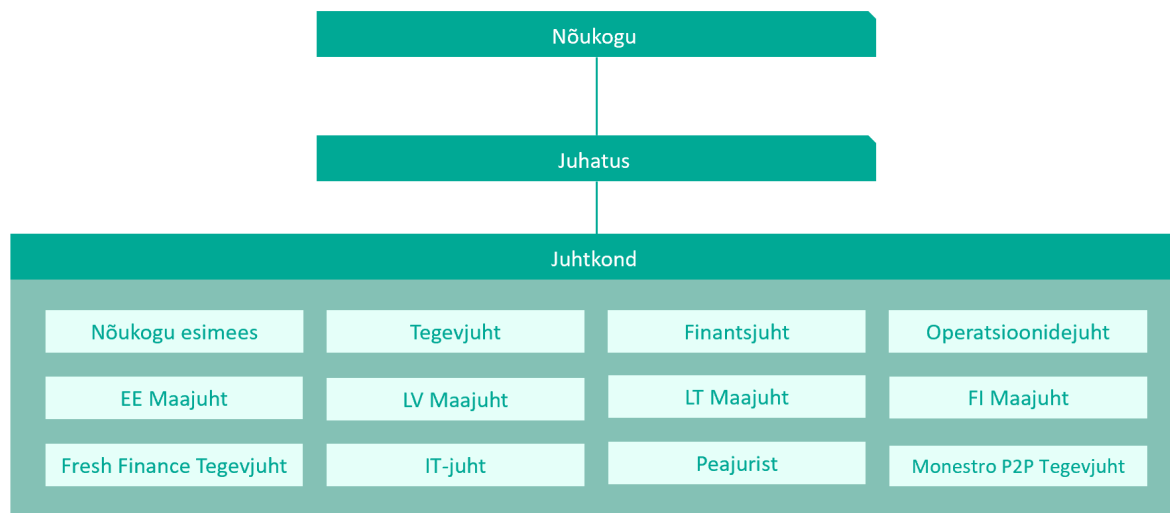
Jätkusuutlikkus on PlusPlusi jaoks lahutamatu osa ettevõtte tegevusest ning koostööst finantspartnerite ja teiste huvipooltega.

Juhatus on kehtestanud jätkusuutliku arengu põhimõtted, millest lähtutakse nii ettevõtte strateegia kavandamisel ja elluviimisel kui ka igapäevases tegevuses.

- Arendame jätkusuutlikke teenuseid, mis võimaldavad klientidel edukalt uuesti finantsteenuste ökosüsteemi integreeruda.
- Toimime kõigis kliendisuhete aspektides läbipaistvalt ja lugupidavalt.
- Pingutame, et pakkuda oskuslikumalt sujuvat üleminekut võlasuhtest kliendisuhtesse, tuginedes vastastikku kasutoovale makselahendusele.
- Kasutame innovaatilisi IT-süsteeme ja digiteenuseid, et leida igale kliendile individuaalsed lahendused.
- Oleme teadlikud oma tegevuse majanduslikust, ühiskondlikust ja keskkonnanälgasest mõjust ning analüüsime seda regulaarselt.
- Kasutame ressursse säästlikult.
- Järgime oma tegevuses õigusakte, valdkonnas rahvusvaheliselt tunnustatud hea tava reegleid ja jätkusuutlikkuse põhimõtteid.
- Tegutseme avatult ja läbipaistvalt ning jagame huvipooltele teavet oma sammude kohta jätkusuutliku arengu teel.
- Arendame järjepidevalt ja jätkusuutlikult oma juhtimistavasid, protsesse ja ettevõttesiseseid süsteeme.

JÄTKUSUUTLIKU ARENGU JUHTIMINE

2021. aastal vaadati läbi kontserni juhtimisstruktuur, et tagada jätkusuutliku arengu eesmärkide elluviimine.



Nõukogu annab suunised jätkusuutlikuks arenguks ja jälgib nende elluviimist.

Kontserni juhatus selgitab välja kontserni mõjud majandusele, keskkonnale ja inimestele. Koos sellega kinnitab juhatus kontserni jätkusuutliku arengu põhimõtted, strateegia, seisukohad ja eesmärgid. Vastutuse mõjude juhtimise ja jätkusuutliku arengu tegevuste elluviimise eest delegerib kontserni juhatus juhtkonna liikmetele.

Juhtkond vastutab jätkusuutliku arengu juhtimise elluviimise eest, lähtudes kontserni juhatuse poolt antud ülesannetest.

JÄTKUSUUTLIKU ARENGU EESMÄRGID

Oleme valinud PlusPlusi jätkusuutliku arengu raamistiku väljatöötamisel aluseks ÜRO säästva arengu eesmärgid. Tegemist on rahvusvaheliselt tunnustatud metoodikaga, mille alusel saab iga ettevõtte seada oma jätkusuutlikkuse eesmärgid tegevusalast sõltumata. Kontserni juhtkonnas toimunud mitmete arutelude põhjal oleme valinud üheksa arengueesmärgi, mille kaudu saab PlusPlus avaldada kõige suuremat mõju.

SÄÄSTVA ARENGU PLUSPLUSI PANUS EESMÄRGID



... kõigil inimestel, eelkõige vaestel ja ebasoodsasse olukorda sattunud, peaks olema võrdne õigus majandusressurssidele, juurdepääs finantsteenustele, samuti võimalus parandada oma toimetulekuvõimet



... edendada töötajate vaimset tervist ja heaolu



... suurendada inimeste teadmisi ja oskusi selles, kuidas paremini hallata oma rahalisi kohustusi, parandades seeläbi nende võimet toimetulekuks ja edukaks osalemiseks töölus



... aidata tagada kõigile võrdne juurdepääs finantsteenustele. Samuti tagada töötajatele professionaalne areng ja võrdsed võimalused sõltumata nende soost ja vanusest



... tagada äri jätkusuutlik kasv, mis muudab finantsteenused kättesaadavaks kõigile



... aidata kaasa finantseeskirjade ja õigusaktide täiustamisele, tagamaks ajutistesse finantsraskustesse sattunud inimeste väärikas ja võrdne kohtlemine



... tegutseda keskkonnasäästlikult, ennetada ja leevendada keskkonna- ja kliimamuutuste mõjusid



... tagada kõigile võrdne õiguskaitse läbi seaduste täitmise ja täiustamise



... teha aktiivset koostööd avaliku ja erasektoriga sotsiaalselt vastuvõetava raamistiku väljatöötamisel ajutistesse finantsraskustesse sattunud inimeste abistamiseks

JÄTKUSUUTLIK ARENG JA ESGPÕHIMÕTTED

2021. aastal töötas PlusPlus kontserni juhatus välja tervikliku lähenemise ettevõtte jätkusuutlikule arengule ja tegevuskava lähiaastateks. Seda tehti selleks, et tagada meie panus ÜRO säästva arengu eesmärkide saavutamisse, võttes arvesse ESG (E-environmental/keskkonna-, S-social/sotsiaal-, G-governance/juhtimisalane) põhimõtteid ja kriteeriume.

PLUSPLUSI ESG RAAMISTIK

SÄÄSTVA ARENGU PLUSPLUSI ESG EESMÄRGID JA TEGEVUSED

E KESKKOND



Keskkonna- ja kliimamõjude vähendamine

- suund digitaalsetele teenustele ja paberivabale kontorile
- säästlik energiatarbimine
- Rohelise Kontori põhimõtete rakendamine
- keskkonnavalaste õigusaktide järgimine



S SOTSIAALSED ASPEKTID

Igaüks on osa finantsökosüsteemist

- ebasoodsasse olukorda sattunud inimeste mõistmine, väärikas probleemide lahendamine
- teadmiste suurendamine, parandamaks toimetulekuvõimet
- avalik kommunikatsioon, mis toetab raskustesse sattunud inimeste väärikat kohtlemist
- häbimärgistamise vähendamine
- partnerlus sotsiaalselt vastuvõetava raamistiku edendamisel ajutistes finantsraskustesse sattunud inimeste abistamiseks



Toetav töökeskkond

- erialase pädevuse arendamine
- vaimse tervise ja heaolu edendamine
- tervisesõbralik ja ohutu töökeskkond
- võrdsed võimalused
- töö-, tervishoiu- ja ohutusalaste õigusaktide järgimine



G JUHTIMINE

Kaasav kliendikogemus

- personaalne suhtlus, aktiivne kuulamine, empaatia
- lugupidav kliendisuhe
- kohandatud makseplaanid, taastamaks kontrolli finantsasjade üle
- digitaalsed teenused



Hea juhtimistava

- jätkusuutlik kasv ja kasumlikkus
- automatiseeritud ja automatiseerimata protsesside tasakaal
- kõigi õigusaktide järgimine
- tõhus juhtimissüsteem ja sertifitseerimissüsteemid
- osalemine õigusraamistiku väljatöötamisel



Allpool on toodud üksikasjalikum ülevaade tegevustest kõigis ESG valdkondades.

E KESKKOND

Keskkonna valdkonnas on ettevõtte eesmärk vähendada oma igapäevasest tegevusest tulenevaid keskkonna- ja kliimamõjusid. Kuna suurema osa ettevõtte keskkonnamõjust põhjustavad äriprotsess ja kontoritöö, otsustasime senisest enam tähelepanu pöörata ressursside kasutamisele oma protsessides, kontoritöös ja töötajate käitumises.

Meie eesmärgid



Keskkonna- ja kliimamõjude vähendamine

- suund digitaalsetele teenustele ja paberivabale kontorile
- säästlik energiatarbimine
- Rohelise Kontori põhimõtete rakendamine
- keskkonnavalaste õigusaktide järgimine

Põhitegevusnäitaja

	2020	2021
Energiatarbimine (kWh)	55 865	46 599
Energiatarbimine töötaja kohta (kWh töötaja kohta)	582	466
Paberikasutus (lehte)	171 000	98 000
Paberikasutus töötaja kohta (lehte töötaja kohta)	1 781	980
Digitaalselt allkirjastatud kliendilepingute osakaal (%)	56	69
Iseteeninduse kaudu makseid tasuvate PlusPlus klientide osakaal (%)	18	23

Suund digiteenustele

Tulenevalt PlusPlusi pakutavate teenuste iseloomust ja õigusaktidest lähtuvatest nõuetest tekib meie äriprotsesside käigus märkimisväärses koguses dokumentatsiooni. Ettevõtte teenuste digitaliseerimine on üks peamisi võimalusi ettevõttes kasutatava paberi hulga vähendamiseks ja Rohelise Kontori põhimõtetele üleminekuks. Digitaliseerimise tase on riigiti erinev – kui Eestis ja Soomes saab enamiku toimingutest läbi viia digitaalselt ning kliendid on need võimalused omaks võtnud, siis Lätis ja Leedus on veel kasvuruumi, et suurendada digitaalsete toimingute osakaalu ja julgustada kliente neid võimalusi kasutama. Kuigi oleme oma protsessides täheldanud paberikasutuse vähenemist, keskendub PlusPlus ka edaspidi oma teenuste digitaliseerimisele.

Säästlik energiakasutus

Suurima osa meie energiatarbimisest moodustavad elekter, kütte ja ärireisideks kasutatavad kütused. Eestis on PlusPlusi omandis kaks kontoripinda, kus kasutatakse nutikaid kontorilahendusi. Teistes riikides asuvad ruumid üüripindadel ja PlusPlusil puudub otsene ülevaade sealsest üldisest ressursitarbimisest. Sellegipoolest jälgime oma energiatarbimist ja püüame leida energiasäästlikke alternatiive. Aastatel 2020 ja 2021 mõjutas kontorite ressursikasutust oluliselt pandeemia – ohutuskalutlustel tehti rohkem kaugtööd ja see praeguses energiatarbimises ei kajastu.

2021. aastal alustasime kontsernisisesid ärireise puudutavate andmete kogumist ja analüüsimist. Ärireiseid on vajalikud kohtumisteks kohapealsete klientide ja teiste huvipooltega ning ettevõttesisesteks kohtumisteks. Näeme võimalust jätkuvalt suurendada virtuaalkohtumiste osakaalu ning jätkata ärireise puudutavate andmete täpsustamist ja analüüsimist.

Roheline Kontor

Kuigi kontsernil on ülevaade oma peamistest keskkonnamõjudest, on 2022. aastal plaanis välja töötada süsteemne keskkonnajuhtimissüsteem, jätkata ettevõtte tegevusest tingitud keskkonnamõjude analüüsimist ning rakendada keskkonnamõjude edasiseks vähendamiseks kõigis kontorites Rohelise Kontori põhimõtteid.

Oluline on leida võimalusi kasvuhoonegaaside heitkoguste vähendamiseks ja luua läbipaistev andmekogumissüsteem süsiniku jalajälje mõõtmiseks, selleks et tulevikus kliimamuutuste mõjude leevendamisse veelgi enam panustada.

SOTSIAALSED ASPEKTID

OSA FINANTSTEENUSTE ÖKOSÜSTEEMIST

PlusPlus puutub igapäevaselt kokku rahalistesse raskustesse sattunud inimestega. Ligikaudu 15 protsendil tööjõulisest elanikkonnast on võlgade tõttu piiratud juurdepääs finantsteenustele.

Seetõttu näeb PlusPlus oma suurimat võimalikku ühiskondlikku mõju kõigi klientide individuaalses kohtlemises – iga klient väärib individuaalset hindamist ja võimalust saada taas osaks finantsteenuste ökosüsteemi.

Meie eesmärgid



Igaüks on osa finantsökosüsteemist

- ebasoodsasse olukorda sattunud inimeste mõistmine, väärikas probleemide lahendamine
- teadmiste suurendamine, parandamaks toimetulekuvõimet
- avalik kommunikatsioon, mis toetab raskustesse sattunud inimeste väärikat kohtlemist
- häbimärgistamise vähendamine
- partnerlus sotsiaalselt vastuvõetava raamistiku edendamisel ajutistesse finantsraskustesse sattunud inimeste abistamiseks

Põhitegevusnäitaja	2020	2021
Täies mahus tasutud nõuete arv (tk)	6 257	7 778

Vähendame häbimärgistamist

Probleemi teadvustamine on esimene samm selle lahendamise suunas, milleks on häbimärgistamise vähendamine ja tulevikku suunatud lahenduste väljatöötamine. Enamasti on rahalised raskused ajutised ning tingitud haigusest, töötusest või muudest sarnastest põhjustest. Need inimesed on ära lõigatud regulaarsest finantsstegevusest, mis mõjutab negatiivselt ühiskonda tervikuna.

Oleme välja selgitanud avaliku sektori sihtrühmad, kellega üheskoos teemat käsitleda ning arutada koostööd õigusraamistiku ja ettevõtluskeskkonna täiustamisel.

Avaliku kommunikatsiooni kaudu aitab PlusPlus suurendada finantskohustuse haldamise pädevust ühiskonnas.

Koostöö partneritega, mille eesmärk on taastada kliendi juurdepääs finantsteenustele

Olemasolev õigusraamistik ja turutavad ei toeta efektiivseid lahendusi, mis aitaksid klientidel taastada juurdepääsu finantsteenustele. Rahalistesse raskustesse sattunud inimeste tõhusaks abistamiseks läheb tarvis finantseerimisasutuste omavahelist koostööd, et välja töötada vajalik õigusraamistik. Koostöös partneritega saab PlusPlus muuta olemasolevaid turutavasid, pakkudes sotsiaalselt vastutustundlikku ja tarbijasõbralikku lähenemist, mis aitab ümber kujundada viivislaenude osa krediidiportfellis.

Väärikas probleemide lahendamine

Võlgadesse sattunud inimeste abistamisel läheb tarvis teadmisi, kogemusi ja vajalikke oskusi, mis kõik moodustavad osa kaasaegsest finantssüsteemist.

Julgustame inimesi leidma väljapääsu oma rahalistest raskustest väärikal viisil, osaledes aktiivselt personaalsete finantslahenduste väljatöötamisel. Inimesed on proaktiivsemad, kui näevad, et probleeme on võimalik lahendada diskreetselt.

PLUSPLUS TÖÖANDJANA

Hästi toimival ja kompetentsel meeskonnal on jätkusuutliku arengu saavutamisel võtmeroll.

Meie eesmärgid



Toetav töökeskkond

- erialase pädevuse arendamine
- vaimse tervise ja heaolu edendamine
- tervisesõbralik ja ohutu töökeskkond
- võrdsed võimalused
- töö-, tervishoiu- ja ohutusvaldkondade õigusaktide järgimine

Põhitegevusnäitaja	2020	2021
Töötajate koguarv	96	100
Nais-/meestöötajate osakaal (arv)	57/39	57/43
Alla 30a vanuserühm (%)	26%	22%
30-40a vanuserühm (%)	46%	48%
41-50a vanuserühm (%)	24%	22%
Üle 50a vanuserühm (%)	4%	8%
Alla 3a tööstaažiga	69%	68%
3-5a tööstaažiga	21%	22%
6-10 tööstaažiga	9%	8%
Üle 10a tööstaažiga	1%	2%
Tööõnnetuste arv	0	0

Võrdsed võimalused

PlusPlus pakub töötajatele võrdsed võimalusi sõltumata nende soost, rassist, vanusest või seksuaalsest orientatsioonist, võttes arvesse vaid töötaja pädevust ja sobivust ametikohale. Enamik kontserni töötajaid on nooremad kui 40-aastased ning 57% neist on naised ja 43% mehed. PlusPlusi tasustamispoliitika arvestab töötaja teadmisi ja kogemusi ning me pakume oma valdkonnas konkurentsivõimelist tasu.

Toetame töötajate arengut

Töötajaid toetatakse igapäevaste tööülesannete täitmiseks vajaminevate koolitustega. Need tutvustavad peamiselt erinevate IT-süsteemide kasutamist, telefonisuhtlust klientidega ja suhtlemist võlgadesse sattunud klientidega. Juhtidele oleme korraldanud ja pakume jätkuvalt juhtimiskoolitusi.

Töötajate heaolu

Viimase kahe aasta jooksul on meie töötajaid oluliselt mõjutanud pandeemiaolukord. PlusPlus on pakkunud rohkem võimalusi kaugtöö tegemiseks. Samuti panustame toetava töökeskkonna loomisse, pakkudes töötajatele puuvilju ja tervislikke suupisteid ning korraldades erinevaid üritusi. Samuti oleme oma töötajatele erinevates riikides pakkunud tervisekindlustusprogramme, treeningprogramme ja õnnetusjuhtumikindlustust.

Tagame ohutu töökeskkonna

Iga kontserni üksus tagab oma töötajate ohutuse, järgides kõiki õigusaktidest tulenevaid nõudeid tööohutusele. Oleme teostanud vajaliku riskianalüüsi ning viinud läbi töötajate juhendamise. Meie kontoritöötajatel on ergonoomilised ja kaasaegsed töövahendid, et vähendada kontoris töötades tekkivaid terviseriske.

G JUHTIMINE

KLIENDISUHTED

Hea kliendikogemus paneb aluse ettevõtte jätkusuutlikule arengule ja kasvule. Peame hea kliendikogemuse juures üheks võtmeaspektiks kaasaegsete ja kasutajasõbralike digilahenduste pakkumist, olles samal ajal alati avatud ning hoides tasakaalu digitaalse ja silmast silma suhtluse vahel.

Meie eesmärgid



Kaasav kliendikogemus

- personaalne suhtlus, aktiivne kuulamine, empaatia
- lugupidav kliendisuhe
- kohandatud makseplaanid, taastamaks kontrolli finantsasjade üle
- digiteenused



Põhitegevusnäitaja	2020	2021
Digitaalselt allkirjastatud kliendilepingute osakaal (%)	56	69
Iseteeninduse kaudu makseid tasuvate PlusPlusi klientide osakaal (%)	18	23
PlusPlusi erinevate makselahenduste arv	24	24

Kohandatud maksegraafikud

PlusPlus pakub võlgnikele restruktureerimisprotsessi, mis aitab muuta võlasuhte kliendisuhteks ja põhineb vastastikku kasutooval makselahendusel. Eelistatud lahenduseks on probleemse eraisikulaenu restruktureerimine taskukohaseks maksegraafikuks, mis annab inimesele võimaluse lahendada ajutised finantsraskused.

PlusPlus saab aidata klienti ka siis, kui kliendil on tekkinud võlg mitme võlausaldaja ees – saame pakkuda lahenduse, kus kõik võlad refinantseeritakse üheks laenuks.

Enam kui kolmandik võlgnikest on suutelised lahendama oma olukorra ise, kasutades selleks iseteeninduskeskkonda. Tänu iseteeninduse ja automatiseeritud maksete töötlemise tehnoloogia juurutamisele on kliendi privaatsus hästi kaitstud, kuna klient saab maksegraafiku hõlpsasti enda jaoks välja töötada ilma kellegagi silmast silma läbirääkimisi pidamata.

Tasakaaluks ja täienduseks oma digivõimekusele rakendab PlusPlus jätkuvalt haritud ja hea väljaõppe saanud töötajaid, kes aitavad jõuda nende inimesteni, kellega ei õnnestu kontakti luua elektrooniliste sidekanalite kaudu.

Sageli on meie töötajad üle pika aja esimesed, kellel õnnestub luua personaalne kontakt väljaspool digikanaleid. Töötajad kuulavad inimese ära, püüavad teada saada tema finantsraskuste peamise põhjuse ning aitavad olukorda lahendada. PlusPlus teadvustab oma vahetu kogemuse väärtust ebasoodsasse olukorda sattunud inimeste vajaduste mõistmisel.

Digitaalsed teenused

PlusPlusi andme- ja tehnoloogiapõhine lähenemine ning klientide tagasiside on aidanud meil saada juhtivaks platvormiks, mis suudab pakkuda oma klientidele parimat teenust.

PlusPlus on võtnud suuna digitaliseeritud protsessidele, tehes suuremaid jõupingutusi selle nimel, et kohendada töömudeleid ja teenuse kättesaadavust lähtudes konkreetsete segmentide käitumismustrist.

PlusPlus on saavutanud tööefektiivsuse, kus rohkem kui kolmandik nõuetest lahendatakse inimese enda poolt iseteeninduses pakutava IT-lahenduse kaudu.

PlusPlus võttis iseteeninduse ja automatiseeritud maksete töötlemise süsteemi kasutusele 2018. aastal. Iseteeninduses koostatud maksegraafikute alusel tagastati kohustusi tähtaegselt 56% suurema tõenäosusega kui tavapärasel viisil koostatud maksegraafikute alusel. Vähem kui 10% iseteeninduses sõlmitud maksegraafikutest jõuab kohtusse või täitemenetlusse, mis on 2,5 korda vähem kui tavapäraste maksegraafikute puhul. See näitab, et kui klient koostab oma maksegraafiku ise ja kontrollib enda finantsolukorda, siis sooritab ta kokkulepitud makse suurema tõenäosusega ka õigeaegselt.

ÄRIÜHINGU JUHTIMINE

Rõhuasetus äriühingu juhtimisele tagab klientidele parimad teenused, töötajatele hea töökeskkonna ja aktsionäridele antud lubaduste täitmise – järgides seejuures kogu kehtivat õigusraamistikku.

Meie eesmärgid



Hea juhtimistava

- jätkusuutlik kasv ja kasumlikkus
- automatiseeritud ja automatiseerimata protsesside tasakaal
- kõigi õigusaktide järgimine
- tõhus juhtimissüsteem ja sertifitseerimissüsteemid
- osalemine õigusraamistiku väljatöötamisel

PÕHITEGEVUSNÄITAJA	2020	2021
Juhtkonnaliikmete arv	11	12
Naistöötajate osakaal juhtkonnas (%)	18	25
Andmekaitsega seotud juhtumite arv	0	2

Jätkusuutlik kasv

Oleme kasvav ettevõtte, kelle ambitsiooniks on kasvatada oma portfelle ja turuosa. Planeerime oma kasvu alati hoolikalt, pidades silmas portfelli tasakaalu oma koduturgude vahel ning säilitades vajaliku omakapitali suhtarvu ja likviidsusvaru. Oleme kindlaks määranud tootlusega seotud eesmärgid, mis tuleb saavutada ettevõtte jätkusuutliku arengu ja kasvu saavutamiseks.

Järgime õigusakte

Kontserni ettevõtted tegutsevad õigusraamistikus, mis sõltub konkreetsest tegevusvaldkonnast ja turust, millel tegutsetakse. Sõltuvalt kontserni asjaomaste üksuste jurisdiktsioonist ja tegevusest, tuleb ettevõtetel järgida kehtivaid õigusakte, mis reguleerivad üldisi tsiviilõigusküsimusi, lepingulisi suhteid, laenugevust, võlgade sissenõudmist, tarbijakaitset, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist jne. Kontsern on rakendanud asjakohaseid meetmeid ja toiminguid, et tagada kehtiva õigusraamistiku järgimine.

Tagame klientide privaatsuse ja isikuandmete kaitse

Oma äritegevuse käigus töötlevad kontserni ettevõtted erinevates jurisdiktsioonides märkimisväärses koguses isikuandmeid ning peavad seetõttu järgima nii EL-i isikuandmete kaitse üldmäärust kui ka kehtivaid kohalikke õigusakte. Isikuandmete töötlemine peab toimuma kooskõlas kehtivate nõuetega, kohaldades tehnilisi ja organisatsioonilisi meetmeid, mis tagavad isikuandmete kaitse, eelkõige loata avaldamise eest kolmandatele isikutele. Sellega seoses on kontserni ettevõtted koostanud ja juurutanud ettevõttesise andmekaitsesüsteemi, mis koosneb asjakohastest protseduuridest ja toimingutest.

Samuti jälgime ja vastame andmesubjektide päringutele kooskõlas EL-i isikuandmete kaitse üldmääruse ja isikuandmete töötlemise sisekorra nõuetega. Sõltuvalt taotluse spetsiifikast edastatakse kliendile nõutud teave või võtab asjaomane kontserni ettevõtte muid meetmeid.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
seisuga**

<i>Eurodes</i>	Lisad	31.12.2021	31.12.2020
VARAD			
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	6	1 706 915	2 002 909
Immateriaalsed põhivarad	7	2 132 827	1 578 069
Omandatud võlanõuete portfelliid	9	87 932 549	74 485 970
Laenud ja nõuded klientidele	10, 11	1 435 436	1 907 657
Äritegevuse ja muud nõuded	12	45 000	45 000
Kokku põhivarad		93 252 727	80 019 605
Käibevarad			
Omandatud võlanõuete portfelliid	9	18 350 205	16 278 586
Laenud ja nõuded klientidele	10, 11	874 494	741 398
Äritegevuse ja muud nõuded	12	464 868	618 544
Raha ja raha ekvivalendid	13	566 413	740 240
Kokku käibevarad		20 255 980	18 378 768
Kokku varad		113 508 707	98 398 373
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED			
Aktiakapital	14	15 666 399	5 000 000
Ülekurss		6 216 399	0
Reservkapital		500 000	500 000
Allutatud konverteeritavad laenud	15	0	436 281
Jaotamata kasum		17 545 029	18 617 198
Kokku omakapital		39 927 827	24 553 479
KOHUSTUSED			
Pikaajalised kohustused			
Allutatud konverteeritavad laenud	15	1 486 107	5 354 966
Intressikandvad laenud ja muud võlakohustused	18	42 582 235	32 021 495
Kokku pikaajalised kohustused		44 068 342	37 376 461
Lühiajalised kohustused			
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	17, 19	1 969 228	1 758 979
Allutatud konverteeritavad laenud	15	2 000 000	500 000
Intressikandvad laenud ja muud võlakohustused	18	25 543 310	34 209 454
Kokku lühiajalised kohustused		29 512 538	36 468 433
Kokku kohustused ja omakapital		113 508 707	98 398 373

Lisad lehekülgedel 23-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud koondkasumiaruanne**31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta**

<i>Eurodes</i>	Lisad	2021	2020
Põhitegevuse tulud	21	25 932 270	21 628 151
Intressitulu	22	609 316	896 712
Neto intressitulu		609 316	896 712
Neto teenustasutulu		23 175	26 260
Muud tulud		33 836	47 543
Laenudelt ja nõuetelt klientidele oodatava krediidikahjumi netokulu	11	50 961	564 748
Põhitegevuse tulud kokku		26 547 636	22 033 918
Tegevuskulud	23	4 259 616	3 181 532
Tööjõukulud	24	4 860 287	4 317 565
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6, 7	573 144	478 054
Muud kulud		7 070	278
Tegevuskulud kokku		9 700 117	7 977 429
Ärikasum		16 847 519	14 056 489
Finantstulud	25	2 912	152 897
Finantskulud	26	10 990 042	8 056 333
Kasum enne tulumaksustamist		5 860 389	6 153 053
Tulumaks		482 558	122 093
Aruandeaasta kasum		5 377 831	6 030 960
Aruandeaasta koondkasum		5 377 831	6 030 960

Lisad lehekülgedel 23-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne**31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta***Eurodes*

	Lisad	2021	2020
Rahavood äritegevusest			
Kasum enne tulumaksustamist		5 860 389	6 153 053
Korrigeerimised mitterahalistele kirjetele:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6, 7	573 144	478 054
Muutused käibekapitalis:			
Äritegevusega seotud nõuete ja muude nõuete muutus	12	91 018	-102 343
Äritegevusega seotud kohustuste ja muude kohustuste muutus	17	-3 354 855	-2 992 088
Omandatud võlanõuete portfelli muutus	9	-15 518 198	-16 731 101
Muutus laenudes ja nõuetes klientidele		339 125	1 113 646
Muud korrigeerimised:			
Intressikulu	18, 26	10 989 892	8 024 417
Muud finantstulud ja -kulud	25, 26	-2 633	120 929
Intressitulud	22	129	53
Kokku rahavood äritegevusest		-1 021 989	-3 935 380
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamine	6, 7	-880 249	-546 827
Saadud tagasimaksed antud ärialaenude eest		0	110 696
Saadud intressid		65 311	72 336
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-814 938	-363 795
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud ja väljaantud võlakirjad	18	22 960 765	18 815 600
Saadud laenude ja väljaantud võlakirjade tagasimaksed	18	-10 333 767	-7 200 312
Kapitalirentide tagasimaksed	18	-42 389	-51 170
Makstud dividend		-2 000 000	-500 000
Dividendilt tasutud tulumaks		-482 558	-122 093
Makstud laenude ja muude võlakogustuste intressid	18, 26	-8 435 657	-6 604 418
Makstud rendikohustuse intressid	18, 26	-3 294	-5 091
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		1 663 100	4 332 516
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus		-173 827	33 341
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	13	740 240	706 899
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	13	566 413	740 240

Lisad lehekülgedel 23-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne**31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta**

<i>Eurodes</i>	Lisad	Aktsia- kapital	Üle- kurs	Reservid	Allutatud konverteeri- tavad laenud	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 1. jaanuar 2020	14	1 000 000	0	100 000	1 342 318	17 486 238	19 928 556
Allutatud konverteeritav laen	15	0	0	0	-906 037	0	-906 037
Makstud dividend		0	0	0	0	-500 000	-500 000
Fondiemissioon		4 000 000	0	400 000	0	-4 400 000	0
Kokku tehingud omanikega		4 000 000	0	400 000	-906 037	-4 900 000	-1 406 037
Aruandeaasta kasum		0	0	0	0	6 030 960	6 030 960
Aruandeaasta koondkasum		0	0	0	0	6 030 960	6 030 960
Saldo seisuga 31. detsember 2020	12	5 000 000	0	500 000	436 281	18 617 198	24 553 479
Saldo seisuga 1. jaanuar 2021	14	5 000 000	0	500 000	436 281	18 617 198	24 553 479
Allutatud konverteeritav laen	15	0	0	0	-436 281	0	-436 281
Makstud dividend		0	0	0	0	-2 000 000	-2 000 000
Mitterahaline sissemakse		6 216 399	6 216 399	0	0	0	12 432 798
Fondiemissioon		4 450 000	0	0	0	-4 450 000	0
Kokku tehingud omanikega		10 666 399	6 216 399	0	-436 281	-6 450 000	9 996 517
Aruandeaasta kasum		0	0	0	0	5 377 831	5 377 831
Aruandeaasta koondkasum		0	0	0	0	5 377 831	5 377 831
Saldo seisuga 31. detsember 2021	12	15 666 399	6 216 399	500 000	0	17 545 029	39 927 827

Täiendava informatsiooni saamiseks vaata Lisa 14.

Allutatud konverteeritavate laenude kohta täiendava info saamiseks vaata Lisa 15.

Lisad lehekülgedel 23-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

1. Üldine informatsioon

Aktsiaselts PlusPlus Capital (edaspidi ka Ettevõtte või Emaettevõtte ning koos tütaretevõtetega Kontsern) on Eesti Vabariigis registreeritud aktsiaselts. Ettevõtte registreeriti 5. aprillil 2010.

Ettevõtte registreeritud kontori aadress on Tartu maantee 83, Tallinn 10115, Eesti.

Kontserni põhitegevusalad on kirjeldatud Lisas 3.

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

Ettevõtte kõik aktsiad on nimiväärtuseta lihtaktsiad ning aktsiakapital oli seisuga 31. detsember 2021 ja 31. detsember 2020 täielikult sisse makstud. Ettevõtte aktsionäride nimekiri on avalikustatud Lisas 14.

Ettevõtte juhatus kinnitas käesoleva aastaaruande 12. aprillil 2022. Ettevõtte aktsionäridel on seadusega ettenähtud õigus kinnitada käesolev aastaaruanne või jätta see kinnitamata ning nõuda uue aastaaruande valmistamist.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

2.1. Koostamise alused

Kontserni konsolideeritud finantsaruanded seisuga 31. detsember 2021 on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards, IFRS*) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (*European Union, EU*) poolt.

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud tegevuse jätkuvuse alusel, rakendades soetusmaksumuse printsiipi, väljaarvatud juhtudel, kui allpool esitatud raamatupidamise arvestuspõhimõtetes on teistmoodi kehtestatud. Finantsaruanded on esitatud eurodes, väljaarvatud juhtudel, kui on teistmoodi märgitud.

Kasumi- ja rahavoogude aruanded

Kontsern on valinud ühise konsolideeritud koondkasumiaruande esitamiseviisi. Kontsern kajastab äritegevuse rahavoogusid kaudse meetodi abil. Intressitulu on kajastatud äritegevuse rahavoogudes, makstud intressid on kajastatud finantseerimise rahavoogude hulgas. Tehingud omandatud võlanõuete portfelliidega on kajastatud osana äritegevuse rahavoogudest, kuna taoline kajastusviis peegeldab parimal moel Kontserni äritegevusi.

Konsolideeritud finantsaruannete koostamine

Konsolideeritud finantsaruannete koostamine vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, nõuab juhtkonnalt otsustuste, hinnangute ja eelduste kujundamist, mis mõjutavad arvestuspõhimõtete rakendamist ning varade ja kohustuste, tulude ja kulude ning lisades avalikustatavate tingimuslike varade ja tingimuslike kohustuste kajastatavaid summasid.

Märkimisväärsete raamatupidamislike otsustuste ja hinnangute kasutamine

Ehkki hinnanguid ja nende aluseks olevad eelduseid vaadatakse regulaarselt üle ja need rajanevad ajaloolisel kogemusel ning tulevikusündmuste ootusel, mis usutavasti on mõistlikud asjaoludest tingituna, võivad siiski tegelikud tulemused erineda hinnangutest. Informatsioon juhtkonna kriitiliste otsustuste ja hinnangute kohta, millel on oluline mõju finantsaruannetes kajastatud summadele, on esitatud alljärgnevalt.

2.2. Hinnangutes sisalduv määramatus

Juhtkonna poolt kujundatud hinnangud põhinevad ajalooliselt kogemusel ja informatsioonil, mis on olnud kättesaadav finantsaruannete koostamise kuupäeval. Seetõttu eksisteerib bilansipäeval esitatud varade ja kohustustega ning vastavate tulude ja kuludega seotud risk, et rakendatud hinnanguid tuleb tulevikus ümber kujundada. Allpool on kirjeldatud hinnangutes sisalduva määramatuse võtmeallikaid, millel on märkimisväärne risk põhjustada finantsaruannetes olulisi korrigeerimisi.

a) Omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtuse mõõtmine

Esialgsel arvele võtmisel klassifitseeritakse Kontserni poolt omandatud võlanõuete portfelliid kajastatavateks õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande. Pärast esmast arvele võtmist hallatakse omandatud võlanõudeid ning nende toimimist hinnatakse portfelliidena õiglase väärtuse alusel, vastavuses Kontserni dokumenteeritud riskijuhtimise ja investeerimisstrateegiaga. Pärast esmast arvele võtmist kasutatav õiglase väärtuse hindamise mudel põhineb omandatud võlanõuete portfelliidide kaupa prognoositud 5- kuni 10-aastaste (60- kuni 120-kuiste) diskonteeritud rahavoogude (*discounted cash flows*, DCF) analüüsil. Eeldatav järelejäänud laekumine (*expected remaining collections*, ERC) modelleeritakse iga üksiku portfelli hinnangulise järelejäänud eluea jooksul. Finantsaruannete koostamisel seisuga 31. detsember 2021 (ja 31.12.2020) on Kontsern kasutanud kuni 10-aastaseid (120-kuiseid) ERC kõveraid või lühemaid perioode vastavalt iga üksiku portfelli järelejäänud eluea kohta tehtud hinnangutele. Juhtkond on kaalutlenud maksimaalselt 10-aastaste kõverate kasutamist põhjendatuna, kuna 10-aastane periood katab käesolevate finantsaruannete koostamise kuupäeva seisuga portfelliides sisalduvate kokkulepitud tasumiste ajastused märkimisväärse ülekaaluga.

Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate omandatud võlanõuete portfelliidide õiglane väärtus mõõdetakse pärast esmast arvele võtmist igal järgneval bilansipäeval uuesti üle kuni nende varade kajastamise lõpetamiseni. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes nende muutuste ilmumise perioodil. Vastavates kasumites ja kahjumites sisalduvad nii nende finantsvarade võõrandamisel tekkivad kasumid ja kahjumid kui ka veel omatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid.

Täiendava info saamiseks, vaata Lisa 3 "Finantsriskide juhtimine" ja Lisa 9 "Omandatud võlanõuete portfelliidid" juurde.

b) Omandatud võlanõuete portfelliidide lühi- ja pikaajalise osa klassifikatsioon

Kontsern kajastab konsolideeritud finantsaruannetes varasid ja kohustusi lühi- ja pikaajalise klassifikatsiooni alusel. Vara loetakse käibevaraks siis, kui vara:

- Loodeatakse realiseerida või kavatakse müüa või tarbida oma tavapärase äritsükli jooksul,
- Hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil,
- Loodeatakse realiseerida 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu, või
- On raha või raha ekvivalent, välja arvatud juhul, kui vara kasutamine vahetamiseks või kohustuse katmiseks on piiratud vähemalt aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad loetakse põhivaraks.

Omandatud võlanõuete portfelliidide lühiajaline osa määratakse kindlaks finantsaruannete kuupäevale järgneva kaheteistkümneme kuu eeldatava järelejäänud laekumise (ERC) diskonteeritud väärtuse alusel. Ülejäänud ERC diskonteeritud väärtus on klassifitseeritud pikaajalisena.

2.3. Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

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

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

Rakendub 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

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

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

Esimese etapi vabastuse lõppkuupäev lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentidele riskimaandamissuhtes: Teise etapi muudatused nõuavad, et ettevõtteid lõpetaksid edasiulatuvalt esimese etapi vabastuse kohaldamise lepinguväliselt kehtestatud

riskikomponentide suhtes varasemalt kui lepinguväliselt kehtestatud riskikomponentides on tehtud muudatused või kui riskimaandamissuhted on lõpetatud. Esimese etapi muudatuste lõppkuupäev riskikomponentide suhtes ei ole kindlaks määratud.

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

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

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

COVID-19 tingitud rendisoodustused - IFRS 16 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

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

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

Teisi uusi või muudetud standardeid või tõlgendusi, mis rakenduvad esmakordselt 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavale majandusaastale ja millel oli Kontsernile oluline mõju, peale ülalkirjeldatute ei ole.

Uute arvestuspõhimõtete väljakuulutamine:

Avaldatud on teatud uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on Kontsernile kohustuslikud alates 1. jaanuarist 2022 või hiljem algavatel majandusaastatel ja mida Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud.

„COVID-19 tingitud rendisoodustused” - IFRS 16 muudatused

Rakendub 1. aprillil 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

2020.aasta mais anti välja IFRS 16 muudatus, mis andis rendilevõtjatele vabatahtliku praktilise abinõu hindamiseks, kas COVID-19 tingitud rendisoodustus, mille tulemusel vähendatakse rendimakseid esialgse maksetähtajaga kuni 30. juuni 2021, käsitleda rendilepingu muudatusena või mitte. Muudatus, mis anti välja 31. mail 2021, pikendas praktilise abinõu kuupäeva 30. juunist 2021 kuni 30. juunini 2022.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

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

Rakendumise kuupäev ei ole veel Euroopa Liidu poolt vastu võetud.

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

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajaliseks - IAS 1 muudatused

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

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

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

„Tulu enne otstarbekohast kasutamist, kahjulikud lepingud - lepingu täitmise kulud, viide kontseptuaalsele raamistikule” - IAS 16, IAS 37 ja IFRS 3 piiratud ulatusega muudatused ning parandused IFRS-ides 2018-2020 - IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 ja IAS 41 muudatused

Rakendub 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

IAS 16 muudatus keelab ettevõttel põhivara soetusmaksumusest maha arvata põhivara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimise aja jooksul toodetud toodangu müügist saadud tulu. Sellise toodangu müügist saadud tulu koos tootmiskuludega, kajastatakse nüüd kasumiaruandes. Ettevõtte hakkab kasutama IAS 2 standardit sellise toodangu kulude mõõtmiseks. Kulud ei sisalda testitava vara amortisatsiooni kuna ta ei ole valmis otstarbekohaseks kasutamiseks. IAS 16 muudatus selgitab samuti, et ettevõtte peab 'testima vara korralikku töökorda' kui ta hindab vara tehnilist ja füüsilist taset. Vara finantstulemused ei ole sellisel hindamisel asjakohased. Seega võib vara olla viidud juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse ning selle suhtes võib kohaldada kulumit enne kui ta saavutab juhtkonna poolt eeldatavat põhitegevuse tulemust.

IAS 37 muudatus selgitab mõistet 'lepingu täitmise kulud'. Muudatus selgitab, et lepingu täitmise otsesed kulud sisaldavad lepingu täitmise lisakulusid; ning muude kulude jaotamise, mis on otseselt seotud selle täitmisega. Muudatus selgitab samuti, et enne kahjumlikust lepingust tuleneva eraldise moodustamist, peab ettevõtte kajastama väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on tekkinud lepingu täitmiseks kasutatud varade, mitte selle lepinguga seotud varade puhul.

IFRS 3 muudatused viitavad 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule, et määrata kindlaks, mis on äriühenduse mõistes vara ja kohustus. Enne muudatust viitas IFRS 3 2001.aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Lisaks, IFRS 3 standardis on lisatud uus erand kohustuste ja tingimuslike kohustuste osas. Erand täpsustab, et mõnede kohustuste ja tingimuslike kohustuste liikide kajastamisel peab ettevõtte IFRS 3 standardi kohaselt viitama hoopis IAS 37 või IFRIC 21 standardile, mitte 2018.aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Ilma uue erandita, kajastaks ettevõtte mõned kohustused äriühenduses, mida ta ei kajastaks vastavalt IAS 37 standardile. Seega, oleks pidanud ettevõtte kohe pärast ühinemist lõpetama kohustuse kajastamise ning kajastama kasumit, mis ei tekita majanduslikku kasu. Samuti selgitati, et omandaja ei pea kajastama tingimuslike varasid omandamise kuupäeva seisuga nagu on määratletud IAS 37-s.

IFRS 9 muudatus käsitleb, millised tasud tuleb arvesse võtta finantskohustuste kajastamise lõpetamise hindamisel, kasutades 10% testi. Kulud või tasud võivad olla makstud kas kolmandatele osapooltele või laenuandjale. Muudatuste kohaselt, kolmandatele osapooltele makstud kulud või tasud ei arvestata 10% testi.

IFRS 16-ga kaasnev illustreeriv näide 13 on muudetud, et eemaldada rendileandja renditud vara täiustamisega seotud maksete kirjeldust. Muudatuse põhjuseks on kõrvaldada kõik võimalikud segadused rendi stiimulite käsitlemisel.

IFRS 1 lubab vabastuse teha, kui tütarettevõttest saab esmakordne IFRS-i kasutuselevõtja hiljem kui tema emaettevõtte. Tütarettevõtte saab mõõta oma varasid ja kohustusi bilansilistes (jääk)maksumustes, mida oleks kasutatud emaettevõtte konsolideeritud finantsaruannetes emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga, kui seoses konsolideerimisprotseduuridega ja äriühenduse, mille raames emaettevõtte tütarettevõtte omandas, mõjude arvestamisega ei ole tehtud mingeid korrigeerimisi. IFRS 1 on muudetud, et IFRS 1 vabastuse kasutavad ettevõtted saaksid mõõta kumulatiivseid kursivahesid kasutades emaettevõttes kajastatud summasid emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga. IFRS 1 muudatus laiendab eelnimetatud vabastuse kumulatiivsetele kursivahedele, et esmakordsetele kasutuselevõtjatele kulud vähendada. Muudatus kehtib ka sidusettevõttele või ühisettevõtmisele, kes kasutavad sama IFRS 1 vabastust.

Nõue, mille kohaselt ettevõtted elimineerivad rahavood maksustamisest IAS 41 õiglase väärtuse mõõtmisel on nüüd tühistatud. Selle muudatuse eesmärk on viia standard vastavusse nõudega diskonteerida rahavooge maksujärgselt.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

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

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

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

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

IAS 1 ja IFRS rakendusjuhendi nr 2 muudatused: „Arvestuspõhimõtete avalikustamine”

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

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtetelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas samuti, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näiteid arvestuspõhimõtete teabest, mida tõenäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui aga seda avalikustatakse, siis see ei tohiks varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS rakendusjuhendit nr 2 “Olulisuse otsuste tegemine”, et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

IAS 8 muudatused: „Arvestushinnangute mõiste”

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

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtted peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

„Varade ja kohustustega seotud edasilükkunud tulumaks, mis tuleneb ühest tehingust” - IAS 12 muudatused

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

IAS 12 muudatused täpsustavad, kuidas kajastada edasilükkunud tulumaksu tehingutelt nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused. Teatud tingimustel on ettevõtted varade või kohustuste esmakordsel kajastamisel vabastatud edasilükkunud tulumaksu kajastamisest. Varasemalt ei olnud selge, kas vabastus rakendub selliste tehingute suhtes nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused - tehingud, mille puhul kajastatakse nii vara kui ka kohustus. Muudatused selgitavad, et vabastust ei rakendata ning ettevõtetel on kohustus kajastada vastavatelt tehingutelt edasilükkunud tulumaks. Muudatused nõuavad ettevõtetelt edasilükkunud tulumaksu kajastamist tehingutelt, millest tulenevad esmasel kajastamisel maksustatavate ja mahaarvatavate ajutiste erinevuste võrdsed summad.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast muudatuse rakendamist.

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

2.4. Märkimisväärsed raamatupidamise arvestuspõhimõtted

Alljärgnevad on Kontserni konsolideeritud finantsaruannete koostamisel rakendatud märkimisväärsed raamatupidamise arvestuspõhimõtted.

a) Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud finantsaruanded esitavad Aktsiaseltsi PlusPlus Capital ja tema tütarettevõtete rida-realt konsolideeritud finantsinformatsiooni. Tütarettevõtjad konsolideeritakse alates päevast, mil Kontsern omandas kontrolli, ning konsolideerimine lõpetatakse alates päevast, mil kontrolli omine lõpeb.

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

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

Tütarettevõtted on konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

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

Tütarettevõtete kajastamine Emaettevõtte eraldiseisvas bilansis

Emaettevõtte eraldiseisvas bilansis (esitatud Lisas 29) on investeringud tütarettevõtetesse mõõdetud kapitaliosaluse meetodil. Tütarettevõtete makstud dividendid kajastatakse hetkel, mil Emaettevõtte omandab õiguse nendele dividendidele.

b) Äriühendused

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

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

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

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

c) Põhitegevuse tulud

Kontserni põhitegevuse tulud koosnevad omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtuse ümberhindlustest tekkinud kasumitest ja kahjumitest ning tuludest osutatud teenustelt. Tulu õiglase väärtuse ümberhindlustelt sisaldab võlanõuete ümberhindlustelt tulenevaid kasumeid ja kahjumeid. Omandatud võlanõuete portfelli esialgsel arvele võtmisel on Kontsern otsustanud kajastada neid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omandatud võlanõuete portfelli hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasesse väärtusesse kuni nende varade kajastamise lõpetamiseni.

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes. Kasumite ja kahjumitena kajastatakse nii kõnealuste finantsvarade müügist saadavaid kasumeid ja kahjumeid kui ka endiselt Kontsernile kuuluvate varade õiglase väärtuse muutustest tulenevaid realiseerimata kasumeid ja kahjumeid.

d) Muud tulud ja finantstulud

Müügitulu kajastatakse ulatuses, milles on tõenäoline, et Kontsern saab majanduslikku kasu ning tulu suurust saab usaldusväärselt mõõta, sõltumata makse laekumise tegelikust kuupäevast. Muu tulu sisaldab ka trahvitulu ja muid vahendustasutulusid. Karistusi kajastatakse ainult niivõrd, kuivõrd juhtkond otsustab, et suure tõenäosusega olulist kannete tagasipööramist ei toimu.

Muud komisjonitasude tulud kajastatakse hetkel, mil Kontsern täidab oma kohustuse täita, tavaliselt aluseks oleva tehingu sooritamisel. Saadud või saadaoleva teenustasu või teenustasu summa tähistab tehinguhinda teenuste eest, mis on määratletud eraldi täitmiskohustustena. Sellised tulud hõlmavad muid põhitegevusest tulenevaid vahendustasusid (nt meeldetuletustasud vms).

Muud tulud koosnevad muudest ebaregulaarsetest tuludest, mis ei ole seotud põhitegevustega.

Müügitulu kajastatakse saadud või saada oleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse lepingus määratud maksetingimusi ning jättes arvestamata maksud ja lõivud. Kontsern hindab kõiki oma tulu saamise eesmärgil sõlmitud lepingulisi suhteid konkreetsete kriteeriumide alusel, et teha kindlaks, kas ta tegutseb neis käsundiandja või -saajana. Kontsern on kaalutlenud, et kõigis tulu saamise eesmärgil sõlmitud lepingulistes suhetes tegutseb ta käsundiandjana. Tulu kajastamiseks peavad olema eelnevalt täidetud ka asjakohased kriteeriumid, vaata dividendide puhul rakenduvaid kriteeriume alljärgnevalt:

Dividendid

Dividenditulu kajastatakse sel hetkel, kui Kontsernil on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks, mis juhtub üldjuhul siis, kui aktsionärid on dividendid kinnitanud.

e) Välisvaluutatehingute kajastamine

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes, mis on ühtlasi ka Emaettevõtte arvestusvaluuta. Kontsern määrab kindlaks iga ettevõtte arvestusvaluuta ning iga ettevõtte finantsaruannetes sisalduvaid kirjeid mõõdetakse seda arvestusvaluutat kasutades. Eurodes tehtavate tehingute puhul kasutatakse Euroopa Keskpanka ametlikku vahetuskurssi. Kontsern kasutab konsolideerimisel otsemeetodit ning välismaise äriüksuse realiseerimisel kasumisse või kahjumisse ümberklassifitseeritud kasum või kahjum tuleneb seetõttu antud meetodi kasutamisest.

f) Tulumaks

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütarettevõtjad

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 on esimene aasta, mida arvesse võtta eelneva kolme aasta keskmise dividendi arvutamisel.

Tütarettevõtted Soomes, Lätis ja Leedus

Soomes maksustatakse äriühingute netokasumit 20%-lise tulumaksuga. Maksustatav tulu arvutatakse äriühingu maksueelsest kasumist, kohandatuna tulumaksutagastustega ajutistest või püsivatest tulu või kulu korrigeerimistest vastavuses kohaliku tulumaksu seadusandlusega.

Soomes tütarettevõttele määratakse edasilükkunud tulumaksu varad või kohustused kõikidele ajutistele erinevustele varade ja kohustuste maksubaaside ning nende jääkväärtuste vahel bilansipäeva seisuga. Edasilükkunud maksuvarad kajastatakse bilansis vaid siis, kui on tõenäoline, et tulevikus tekib maksustatavat kasumit, millest mahaarvamisi saab teha.

Äriühinguid maksustatakse Leedus netokasumi 15%-lise tulumaksuga. Maksustatav tulu arvutatakse äriühingu maksueelsest kasumist, kohandatuna tulumaksutagastustega ajutistest või püsivatest tulu või kulu korrigeerimistest vastavuses kohaliku tulumaksu seadusandlusega.

Leedu tütarettevõtetele määratakse edasilükkunud tulumaksu varad või kohustused kõikidele ajutistele erinevustele varade ja kohustuste maksubaaside ning nende jääkväärtuste vahel bilansipäeva seisuga. Edasilükkunud maksuvarad kajastatakse bilansis vaid siis, kui on tõenäoline, et tulevikus tekib maksustatavat kasumit, millest mahaarvamisi saab teha.

Kooskõlas maksuseadusega, mis kehtis kuni 2017. aastani, olid Läti äriühingute kasumid maksustatavad tulumaksuga. Seetõttu, kuni selle ajani, oli edasilükkunud tulumaks ette nähtud kõigi ajutiste erinevuste puhul, mis tekkisid Läti tütarettevõtete varade ja kohustuste maksubaaside ja nende konsolideeritud finantsaruannete bilansilise maksumuse vahel. Vastavuses uue Äriühingute Tulumaksuseadusega, alates 1. jaanuarist 2018, on ettevõtte tulumaks määraga 20/80 rakendatav pärast 2017. aastat tekkinud kasumitele vaid nende jaotamisel. Seaduse üleminekusätted võimaldavad dividendide tulumaksukohustuse vähendamist, kui äriühingul on kasutamata maksukahjumeid või teatavaid allahindlusi kajastatud seisuga 31. detsember 2017.

Uue maksuseaduse tõttu ei ole enam erinevusi varade ja kohustuste jääkväärtuste ning nende maksubaaside vahel ning sellest tulenevalt ei teki enam Läti tütarettevõtetes edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustusi. Kõikide varasematel perioodidel kajastatud edasilükkunud maksu varade ja kohustuste kajastamine lõpetati 2017. aastal ning vastav tulumaksu kulu / tulu kajastati kasumiaruandes.

g) Immateriaalsed varad

Iga eraldiseisvana omandatud immateriaalne põhivara võetakse esialgselt arvele soetusmaksumuses mõõdetuna. Äriühendusest omandatud immateriaalse põhivara soetusmaksumuseks loetakse vara õiglast väärtust omandamiskuupäeva seisuga. Immateriaalset vara kajastatakse vaid juhul, kui on tõenäoline, et varaga seotud tulevane majanduslik kasu kandub edasi Kontsernile ja vara maksumust saab usaldusväärselt mõõta.

Immateriaalse põhivara kasulik eluiga võib olla kas piiratud või piiramatu.

Pärast algset arvele võtmist kajastatakse piiratud eluaega immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumuliseeritud kulum ja akumuliseeritud kahjum vara väärtuse langusest. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt vara kasuliku eluea jooksul. Immateriaalse vara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit mõõdetakse vara neto müügitulu ja bilansilise maksumuse vahena ning kajastatakse kasumiaruandes vara kajastamise lõpetamisel. Piiratud elueaga immateriaalsete varade väärtuse langust hinnatakse, kuna iganes on põhjust arvata, et immateriaalse vara väärtus võib olla vähenenud.

Kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle igal aastal veendumaks, et neist tuleneva majandusliku kasu oodatav mudel on seniste kaalutlustega endiselt kooskõlas.

Uurimis- ja arendusväljaminekud

Uurimistegevusega seotud kulud kantakse kuludesse nende tekkimisel. Konkreetse projekti arendustegevusega seotud kulud kajastatakse immateriaalse varana juhul, kui Kontsern suudab tõestada järgmist:

- Immateriaalse vara kasutus- või müügikõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik,
- Kontsern kavatseb immateriaalse vara valmis saada ja seda kasutada või müüa,
- Kuidas immateriaalne vara loob tulevast majanduslikku kasu,
- Vara arendamise lõpetamiseks on olemas piisavad vahendid, ning
- Kontsern suudab usaldusväärselt mõõta vara arendustegevusega seotud kulutusi.

Pärast arendustegevusega seotud kulutuste esmast kajastamist varana rakendatakse soetusmaksumuse meetodit, mille kohaselt tuleb vara kajastada tema soetusmaksumuses, kust on arvatud maha akumuliseeritud kulum ja kahjum vara väärtuse langusest. Vara amortiseerimine algab siis, kui arendustegevus on lõpetatud ning vara on kasutamiseks valmis. Seda amortiseeritakse kogu eeldatava tulevase majandusliku kasu saamise perioodi jooksul. Amortisatsiooni kajastatakse äritegevuse kuludena.

	Arvutitarkvara	Arenduskulud
Kasulik eluiga (aastates)	2-10	2-10
Amortisatsiooni meetod	lineaarne	lineaarne
Sisemiselt loodud või omandatud	omandatud	omandatud

Arvutitarkvara – uue tarkvara ostu kulud kapitaliseeritakse ja kajastatakse immateriaalse põhivarana, kui nimetatud kulud ei moodusta lahutamatu osa riistvarast, millele kõnealune tarkvara osteti.

Kulud, mis kantakse, et taastada või säilitada tulevast majanduslikku kasu, mida Kontsern olemasolevate süsteemide esialgse hinnangulise tootlikkuse kohaselt ootab, kantakse vastava taastamistöö või säilitamiseks vajalike tegevuste sooritamisel kuludesse.

h) 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 koondkasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Sõidukid	2-10 aastat,
Arvutid ja riistvara	2-10 aastat,
Kinnisvara	kuni 25 aastat.

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

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

i) Mittefinantsvarade väärtuse langus

Kontsern hindab igal aruandekuupäeval, kas on mingeid tunnuseid selle kohta, et vara väärtus võib olla langenud. Kui selliseid tunnuseid on, või kui vara puhul nõutakse iga-aastaselt väärtuse languse kontrollimist, hindab Kontsern vara kaetava väärtuse suurust. Vara kaetav väärtus on vara või raha teeniva üksuse õiglane väärtus, millest on arvatud maha müügikulutused, või selle kasutusväärtus olenevalt sellest, kumb on suurem. Kaetav väärtus määratakse kindlaks eraldi iga eraldiseisva varaobjekti kohta, välja arvatud juhul, kui varaobjekt ei teeni rahavoogusid, mis oleksid valdavas osas sõltumatud muude varade või vararühmade poolt teenitavatest rahavoogudest. Kui vara või raha teeniva üksuse bilansiline jääkmaksumus ületab selle kaetavat väärtust, loetakse vara väärtus langenuks ja vara hinnatakse alla selle kaetava väärtuseni.

Vara kasutusväärtuse hindamisel diskonteeritakse hinnangulised tulevased rahavood nüüdisväärtusesse tulumaksueelse diskontomääraga, mis väljendab hetke turuhinnanguid raha ajaväärtuse ja varaga seotud spetsiifiliste riskide kohta. Õiglase väärtuse (ilma müügikulutusteta) määramiseks arvestatakse hiljutisi turutehinguid. Kui selliseid tehinguid ei leita, kasutatakse sobivat hindamismudelit. Hinnangu õigsust aitavad kinnitada hindamiskordajad või muud kättesaadavad õiglase väärtuse näitajad.

Kontsern kasutab väärtuse languse testi sisenditena üksikasjalikke eelarveid ja prognoose, mis koostatakse eraldi Kontserni iga sellise raha teeniva üksuse kohta, millele varaobjektid on jaotatud. Kõnealused eelarved ja prognoosid koostatakse üldjuhul viie aasta kohta. Pikematele perioodidele arvutatakse pikaajaline kasvumäär enam kui viie aasta pärast prognoositavate rahavoogude hindamiseks.

Kahjumid vara väärtuse langusest kajastatakse koondkasumiaruandes finantskulude all. Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb viiteid sellele, et varem kajastatud kahjum väärtuse langusest ei pruugi enam eksisteerida või võib olla vähenenud. Selliste märkide olemasolu korral hindab Kontsern vara või raha teeniva üksuse kaetavat väärtust. Varem kajastatud kahjum vara väärtuse langusest tühistatakse vaid juhul, kui vara kaetava väärtuse määramisel kasutatud eeldused on pärast vara väärtuse langusest tuleneva kahjumi kajastamist muutunud. Allahindluse tühistamine on piiratud sedavõrd, et vara bilansiline jääkmaksumus ei ületaks selle kaetavat väärtust ega sellist bilansilist jääkmaksumust, mis oleks kujunenud juhul (kulumit arvestamata), kui eelnevatel aastatel poleks vara väärtuse langust kajastatud. Tühistamine kajastatakse koondkasumiaruandes.

j) Finantsvarad ja finantskohustused**a. Investeeringud ja muud finantsvarad****(i) Finantsvarade ja -kohustuste esmane arvelevõtmine**

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

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

Õiglases väärtuses muutustega käbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste tehingukulud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*amortised cost, AC*) ning õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi (*fair value through other comprehensive income, FVOCI*) kajastatavate finantsvarade oodatav krediidikahju (*expected credit loss, ECL*), mis tulenev kasumiaruandes kajastatavast raamatupidamislikust kahjumist, kui vara on esmaselt omandatud.

(ii) Korrigeeritud soetusmaksumus ja efektiivne intressimäär

Korrigeeritud soetusmaksumus on summa, milles finantsvara või -kohustus mõõdetakse esmasel arvelevõtmisel, miinus põhiosa tagasimaksed, pluss või miinus efektiivse intressimäära alusel arvutatud esmase summa ja täitmispäeva summa mistahes erinevuse kumulatiivne amortisatsioon, mis on arvutatud efektiivse intressimäära alusel, ning mida on, finantsvarade puhul, korrigeeritud mistahes kahjueraldisega.

Efektiivne intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib hinnangulised tulevased rahalised maksed või laekumised finantsvara või -kohustuse eeldatava eluea jooksul finantsvara kogu jääkväärtusele (st korrigeeritud soetusmaksumus enne mistahes väärtuse vähenemise allahindlust) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumusele. See arvutus ei arvesta oodatavaid krediidikahjumeid ja sisaldab kõiki tasusid, mis on lepinguliste osapoolte vahel makstud ja saadud, tehingukulud, preemiaid ja allahindlusi, mis on kaasatud efektiivse intressimäära arvutusse, nagu näiteks esmase soetamise tasud. Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga finantsvarade (*purchased or originated credit-impaired, POCI*) puhul – varad, mis on krediidikahjumiga esmase arvelevõtmise hetkel – arvutab Kontsern krediidikahjumiga efektiivse intressimäära, mis on arvutatud finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse alusel, mitte vara kogu jääkväärtuse alusel, ning võtab arvutuses arvesse oodatavate krediidikahjude mõju hinnangulistele tulevastele rahavoogudele.

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

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

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

Kõik Kontserni võlainstrumentid on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse kategooriasse.

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

Omakapitali instrumentid

Kontsern mõõdab edasiselt kõiki omakapitali instrumente õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglases väärtuses (FVTPL) 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.

Kontsernil ei ole õiglases väärtuses mõõdetavaid omakapitali instrumente.

Mahakandmise põhimõtted

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

Finantsvara kajastamise lõpetamine

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

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

Laenude modifitseerimine

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

(iv) Allahindlused

Kontsern hindab tulevikku suunatud põhimõttel oodatavaid krediitkajusid (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.

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

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

- Faas 1 – hõlmab saldosisid, mille krediitirisk ei ole oluliselt suurenenud alates esmasest arvelevõtmisest. ECL-i mõõdetakse summas, mis on võrdne selle osaga eluaegsest ECL-ist, mis tuleneb maksejõuetuks muutumise võimalikest sündmustest järgmise 12 kuu jooksul või kuni lepingu tähtaegumiseni, kui see on varasem (12-kuu ECL).
- Faas 2 – hõlmab saldosisid, mille krediitirisk on oluliselt suurenenud alates esialgsest arvelevõtmisest, kuid mille osas ei ole objektiivseid tõendeid väärtuse vähenemise kohta. Oodatavad krediitkajud määratakse eluea baasil.
- Faas 3 – hõlmab saldosisid, mis on krediitkajumiga (st üle tähtaja rohkem kui 90 päeva, võlgnik on maksejõuetu, võlgnik on tõenäoliselt pankrotistumise või saneerimise lävel). Oodatavaid krediitkajusid mõõdetakse eluaegse oodatava krediitkajuna.

Äritegevusega seotud ja muud nõuded kantakse maha siis, kui ei ole enam mõistlikke ootusi nende väärtuse taastumiseks. Väärtuse mittetaastumise indikaatoriteks on teiste seas võlgniku tõenäoline maksejõuetus või märkimisväärsed finantsraskused. Väärtuse kaotanud võlanõuete kajastamine lõpetatakse siis, kui need hinnatakse mittelaekuvaks. Võlanõuetesse investeeringute ja teiste instrumentide krediitiriski loetakse madalaks siis, kui neil on madal maksejõuetuse risk ning võlgnikul on tugev võimekus lähitulevikus täita oma lepingulisi rahavoogusid. FVOCI-meetodil kajastatavate võlanõuetesse investeeringute väärtuse vähenemise kulu kajastatakse kasumiaruandes ja see vähendab õiglase väärtuse kahjumit, mida muidu oleks kajastatud OCI-s.

b. Äritegevuse nõuded

Äritegevusega seotud nõuded võetakse algselt arvele õiglasel väärtusel ning kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, mis määratakse efektiivse intressimäära meetodil ja millest on arvatud maha väärtuse langus. Kontsern hoiab äritegevusega seotud nõudeid lepinguliste rahavoogude kogumise eesmärgil.

c. Finantskohustused

Kontsern kajastab finantskohustust hetkest, mil see esmakordselt saab lepingust tulenevate lepinguliste õiguste ja kohustuste osapoolteks. Kõiki finantskohustusi kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglases väärtuses, miinus (finantskohustuse puhul, mis ei ole kajastatav FVTPL-meetodil) finantskohustuse väljastamisega lahutatult seotud tehingukulud. Finantskohustusi mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, välja arvatud siis, kuid Kontsern on otsustanud valida kohustuse mõõtmise FVTPL-meetodil. Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui sellega seotud kohustus muutub tühiseks, tühistatakse või aegub. Kõik laenu ja võlakohustused kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglases väärtuses, millest on maha arvatud nendega lahutatult seotud tehingukulutused. Edasisel kajastamisel pärast esmast arvele võtmist mõõdetakse intressikandvaid laene ja võlakohustusi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Võlgnevustes hankijatele ja muudes võlgnevustes sisalduvaid finantskohustusi kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglases väärtuses ning edasisel kajastamisel korrigeeritud soetusmaksumuses. Intressi mittekannda kohustuse õiglane väärtus on tema diskonteeritud tasumisele kuuluv summa. Kui kohustuse tasumistähtjani on alla aasta, siis diskonteerimist ei teostata.

d. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, koheselt realiseeritavaid deposiite finantsinstitutsioonides, muid lühiajalisi kõrge likviidsusega investeeringuid algse tähtajaga kolm kuud või vähem, mis on valmis konverteerimiseks teadaolevatesse rahasummadesse ning mille suhtes on väärtuse risk väike, ja panga arvelduskrediite. Panga arvelduskrediidid näidatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes lühiajaliste võlakohustuste koosseisus.

e. Omandatud võlanõuete portfellid

Finantsvara, mis on võlainstrument, klassifitseeritakse edasisel kajastamisel pärast omandamist kas amortiseeritud soetusmaksumuses, õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi (*through other comprehensive income*, FVOCI) või õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande (*at fair value through profit and loss*, FVTPL), hinnates seejuures:

- Finantsvaradega lepinguliselt seotud rahavoogude karakteristikat, ja
- Ärimudelit, mida rakendatakse finantsvarade haldamiseks.

Lepinguliste rahavoogude karakteristikute hinnangud hõlmasid analüüsi, kas finantsvaradega seotud lepingulised rahavood esindavad ainult põhisosa tagasimakseid ja intressi (*solely payments of principal and interest*, SPPI). 'Põhisosa' on defineeritud kui finantsvara õiglane väärtus esmasel arvele võtmisel. 'Intress' koosneb raha ajaväärtuse kaalutlustest, tasumata põhiosanõude krediidiriskiga seonduvast ja muudest peamistest laenuriskidest (näiteks: likviidsusrisk) ja kuludest (näiteks: haldamis- või administratiivkulud), mis on seotud finantsvara haldamisega teatud ajaperioodil, ning samuti kasumimarginaalid. Need on kooskõlas põhiliste laenukokkulepetega. Arvestades, et Kontsern omandab lõpetatud (üles öeldud) nõudeid eraklientide vastu ja sarnaseid varasid, hindab Kontserni juhtkond, et kõik need nõuded vastavad SPPI testi tingimustele.

Võlainstrumentidele, mis vastavad SPPI testi kriteeriumitele, defineeritakse arvestuspõhimõtteid alljärgnevalt:

- Finantsvarade portfellide ärimudeliks on portfellide haldamine ja nende toimimise hindamine õiglase väärtuse alusel, ning kuna Kontserni peamine tähelepanu on õiglase väärtuse informatsioonil, mida kasutatakse varade toimimise hindamiseks ning otsustuste tegemiseks, siis mõõdetakse neid portfelle õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande (FVTPL). Vastavad nõudmised seoses dokumentidega ja eeskirjadega, et demonstreerida sellist ärimudelit, on samad nagu standardis IAS 39, mida on kirjeldatud järgnevas lõigus omandatud finantsvaradena kajastatavate võlanõuete portfellide arvestuse kohta IAS 39 alusel.

Kontserni ärimudel on vastavuses IAS 39 klassifitseerimise kriteeriumitega (nagu ülal selgitatud) ja seetõttu ka IFRS 9 alusel on asjakohane omandatud võlanõuete portfellide kajastamise valik õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, FVTPL.

Kontserni finantsvarad on klassifitseeritud finantsvaradeks õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõik finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarad kajastatakse esmasel arvele võtmisel mõõdetuna õiglases väärtuses ja investeeringute puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, lisatakse tehingu teostamisega otseselt seotud kulud.

Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*at fair value through profit or loss*, FVTPL)

Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade kategooriasse kuuluvad kõik omandatud võlanõuete portfellid, mida Kontsern on otsustanud esialgsel arvele võtmisel kajastada õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande. Vastavalt IFRS 9-le võib majandusüksus sellist määratlust kasutada, kui selle tulemuseks on asjakohasem informatsioon, sest finantsvarade rühma juhitakse ja selle tulemuslikkust hinnatakse õiglase väärtuse alusel vastavalt dokumenteeritud riskijuhtimise ja investeerimise strateegiale ning informatsiooni rühma kohta antakse sellel alusel majandusüksuse juhtkonna võtmeisikutele.

Kontsern mõõdab võlanõuete õiglast väärtust igal bilansipäeval. Täpsem informatsioon finantsvarade õiglase väärtuse kohta on toodud lisas 3 „Finantsriskide juhtimine“ ja lisas 9 „Omandatud võlanõuete portfellid“.

Omandatud võlanõuete portfelli väärtuse muutus sisaldab kasumeid ja kahjumeid, mis tekivad omandatud võlanõuete portfelli väärtuse ümberhindlusele. Omandatud võlanõuete portfelli klassifitseeritakse Kontserni poolt kajastatavateks õiglaselt väärtuses muutusega läbi kasumiaruande nende esmasel arvele võtmisel. Õiglaselt väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate omandatud võlanõuete portfelli väärtus mõõdetakse pärast esmast arvele võtmist igal järgneval bilansipäeval uuesti üle kuni nende varade kajastamise lõpetamiseni.

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes nende muutuste ilmnemise perioodil. Vastavates kasumites ja kahjumites sisalduvad nii nende finantsvarade võõrandamisel tekkivad kasumid ja kahjumid kui ka omatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid.

Firmaväärtus

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

Intressitulude ja -kulude kajastamine

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

- POCI finantsvarad, mille puhul finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele rakendatakse esialgset krediidi-korrigeerimisega efektiivset intressimäära.
- Finantsvarad, mis ei ole POCI, kuid mis on hiljem saanud krediidikahjumi (või faas 3), mille intressitule arvutatakse rakendades efektiivset intressimäära nende korrigeeritud soetusmaksumusele (st netosummas, arvestades oodatavate krediidikahjude allahindlusi).

Muu sarnane tulu on intressitulu liisingutelt, mis konsolideeritud koondkasumiaruandes on osa intressitulust.

k) Allutatud konverteeritavad laenud

Allutatud konverteeritavad laenud esindavad liitfinantsinstrumente, mis väljaandja vaatepunktist sisaldavad nii kohustuse kui ka omakapitali komponente. Kooskõlas standardiga IAS 32 (IAS 32.28 – 32.31) kajastab Ettevõtte (vaata ka Lisa 15):

- (1) finantskohustust, et peegeldada kohustust kanda üle raha nominaalse summa ja intresside tasumiseks, ja
- (2) omakapitali komponenti väljastatud konverteerimisoptiooni eest.

Esmasel kajastamisel mõõtab Ettevõtte esmalt liitinstrumendi kohustuse komponenti selle õiglaselt väärtuses. Omakapitali komponenti mõõdetakse järele jääva summana, mis jääb järele pärast instrumendi kui terviku esialgsest jääkväärtusest kohustuse komponendi õiglase väärtuse lahutamist. See meetod on kooskõlas standardis IFRS 9 sätestatuga finantskohustuse mõõtmise kohta esialgsel kajastamisel ning standardi IAS 32 definitsioonidega ning omakapitali instrumendi raamistikuga investorite edasiste kavatsuste osas.

Kohustuse ja omakapitali komponentide esialgset klassifikatsiooni ei ole ümber muudetud tulenevalt tõenäosuse muutusest, et konverteerimise optioon viiakse täide, isegi kui optiooni täideviimine võib mõnele optiooniomanikele osutuda majanduslikult tasuvamaks. Ettevõtte lepinguline kohustus teha tulevikus makseid jääb kehtivaks, kuni optioon täidetakse läbi konverteerimise, instrumendi aegumise tõttu või muu tehingu tõttu, mis võib lepingu raames toimuda.

Edasisel kajastamisel mõõdetakse kohustust korrigeeritud soetusmaksumuses vastavuses standardiga IFRS 9.4.2.1. Efektiivne intressimäär on sama, mida kasutati diskonteerimisel, et määrata kindlaks kajastatava kohustuse õiglase väärtus arvele võtmisel. Omakapitali komponent ei kuulu standardi IFRS 9 ulatusse ja selle mõõtmist pärast esialgset arvele võtmist ei teostata uuesti.

l) Rendilepingud

Kontsern on kõikides rendilepingutes rentnik. Kontsern rendib kontoripindasid, masinaid ja seadmeid, sõidukeid. Lepingu sõlmimisel hindab Kontsern, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldab rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Kontsern arvestab rendiperioodina rendi katkestamatut perioodi, mis hõlmab nii rendilepingu võimaliku pikendamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust kasutab, ja rendilepingu võimaliku lõpetamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust ei kasuta. Rentnik hindab piisavat kindlust selles, kas ta kasutab pikendamise õigust või jätab kasutamata lõpetamise õiguse, uuesti juhul, kui ilmneb mõni oluline sündmus või oluline asjaolude muutus, mis on rentniku kontrolli all ja mõjutab seda, kas rentnik on piisavalt kindel, et ta kasutab mõnda algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võtmata jäänud võimalust või jätab kasutamata mõne võimaluse, mis on algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võetud. Kontsern muudab rendiperioodi rendi katkestamatu perioodi muutumise korral.

Esmane mõõtmine

Rentnik kajastab kasutamissoiguse esemeks olevat vara ja rendikohustisi rendiperioodi alguse seisuga.

Esmasel kajastamisel mõõdab rentnik kasutamissoiguse esemeks olevat vara soetusmaksumuses rendiperioodi alguse seisuga.

Kasutamissoiguse esemeks oleva vara maksumus sisaldab:

- rendikohustise algsel mõõtmisel kindlaks tehtud summat;
- kõiki rendiperioodi alguses ja enne seda tehtud rendimakseid, millest on lahutatud saadud rendistiimulid;
- kõiki rentniku esmaseid otsekulutusi;
- rentniku hinnangulisi kulusi, mis tekivad seoses alusvara lammutamise ja teisaldamisega, selle asukoha taastamisega või alusvara seisundi taastamisega vastavalt rendi tingimustele.

Kasutamissoiguse esemeks olev vara on kajastatud finantsseisundi aruandes eraldi kirjel.

Rentnik mõõdab rendiperioodi alguses rendikohustise selleks kuupäevaks tasumata rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed diskonteeritakse rendi sisemise intressimääraga, kui seda määra on võimalik hõlpsasti kindlaks teha. Kui seda määra ei ole võimalik hõlpsasti kindlaks teha, kasutab rentnik rentniku alternatiivset laenuintressimäära, mis on intressimäär, mida rentnik peaks sarnases majanduskeskkonnas maksma sarnaseks perioodiks ja sarnase tagatisega laenu võtmiseks, et omandada kasutamissoiguse esemeks oleva varaga sarnast vara.

Rentniku alternatiivse laenuintressimäära leidmisel on Kontsern:

- kus võimalik, kasutanud kolmanda osapoole poolt saadud laenu intressimäära, mida on korrigeeritud peegeldamaks toimunud muutuseid finantseerimise tingimustes alates kolmanda osapoole laenu saamise hetkest;
- selle tuletanud kasutades algpunktina sektori võlakohustuste keskmist intressimarginaali, mida on korrigeeritud kontserni krediidiriskiga;
- korrigeerinud seda võttes arvesse rendilepingu tingimusi, nagu näiteks rendiperiood, riik, alusvaluuta ja tagatised.

Rendiperioodi alguse seisuga sisaldavad rendikohustise mõõtmisel arvesse võetavad rendimaksed järgmisi alusvara rendiperioodil kasutamise õiguse eest tehtavaid makseid, mida ei ole rendiperioodi alguseks tasutud:

- a) fikseeritud maksed, millest on lahutatud saadaolevad rendistiimulid;
- b) muutuvad rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määra ja mille esmaseks mõõtmiseks kasutatakse rendiperioodi alguses kehtivat indeksit või määra. Muutuvad rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määra, võivad olla näiteks tarbijahinna indeksiga seotud maksed, intressi viitemääraga (nt LIBOR) seotud maksed või turu rendimäärade järgi muutuvad maksed. Kontserni osades rendilepingutes on sees muutuvad rendimaksed;
- c) summad, mida rentnik peab eeldatavasti tasuma jääkväärtuse garantiide alusel;
- d) ostuõiguse realiseerimise hind juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta realiseerib õigust, ja
- e) rendilepingu lõpetamisel tasumisele kuuluvad trahvid juhul, kui rendiperioodi kindlaksmääramisel eeldatakse, et rentnik kasutab rendilepingu lõpetamise õigust.

Rendileping võib sisaldada rendikomponenti ning ühte või mitut täiendavat rendiga mitteseotud komponenti. Praktilise abinõuna on Kontsern otsustanud mitte eraldada rendiga mitteseotud komponente rendikomponentidest ning arvestada selle asemel kõiki rendikomponente ja kaasnevaid rendiga mitteseotud komponente ühtse rendikomponendina vastavalt alusvara liigile.

Edasine mõõtmine

Pärast rendiperioodi algust mõõdab rentnik kasutamissoiguse esemeks olevat vara soetusmaksumuse mudeli järgi. Soetusmaksumuse mudeli kasutamiseks mõõdab rentnik kasutamissoiguse esemeks olevat vara soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad akumulieeritud kahjumid ja mida on korrigeeritud vastavalt rendikohustise ümberhindamisele. Kasutusõiguse esemeks olevaid varasid amortiseeritakse tavaliselt vara kasulikule elueale tuginedes või lineaarselt rendiperioodist lähtuvalt, olenevalt sellest, kumb periood on lühem. Kui rendilepingu alusel läheb alusvara omandiõigus rendiperioodi lõppedes üle rentnikule või kui kasutamissoiguse esemeks oleva vara maksumuse kindlaksmääramisel on eeldatud, et rentnik realiseerib ostuõiguse, arvestab rentnik kasutamissoiguse esemeks oleva vara

kulumit alates rendiperioodi algusest kuni alusvara kasuliku elua lõpuni. Muudel juhtudel arvestab rentnik kasutamissoiguse esemeks oleva vara kulumit alates rendiperioodi algusest kuni alusvara kasuliku elua lõpuni või rendiperioodi lõpuni olenevalt sellest, kumb saabub varem.

Pärast rendiperioodi algust mõõdab rentnik rendikohustist järgmiselt:

- a) suurendades bilansilist väärtust vastavalt rendikohustise intressile;
- b) vähendades bilansilist väärtust vastavalt tehtud rendimaksetele ja
- c) hinnates bilansilise väärtuse ümber vastavalt ümberhindlustele või rendilepingu muudatustele või vastavalt muudetud sisuliselt fikseeritud rendimaksetele.

Rendiperioodi igal ajavahemikul on rendikohustise intress summa, mille tulemusena on intressimäär igal osaperioodil kohustise lõppväärtuse suhtes sama. Pärast rendiperioodi algust kajastab rentnik kasumiaruandes rendikohustise intressi ja muutuvad rendimaksed, mis ei sisaldu rendikohustise hinnangus selle perioodi kohta, millal leiab aset nimetatud makseid tingiv sündmus või tingimus.

Kui muutuvad rendimaksed, võib olla vajadus rendikohustist ümber hinnata. Rentnik kajastab rendikohustise ümberhindluse summat kasutamissoiguse esemeks oleva vara korrigeerimisena. Kui aga kasutamissoiguse esemeks oleva vara jääkväärtus väheneb nullini ja rendikohustise mõõtmisel ilmneb täiendav vähenemine, kajastab rentnik ümberhindluse järelejääva summa kasumiaruandes.

Rendikohustise ümberhindamiseks diskonteerib rentnik muudetud rendimaksed muudetud diskontomääraga juhul, kui esineb üks järgmistest olukordadest:

- a) muudetakse rendiperioodi. Rentnik teeb muudetud rendimaksed kindlaks muudetud rendiperioodi põhjal; või
- b) muutub alusvara ostuõiguse hinnang. Rentnik teeb kindlaks muudetud rendimaksed, et need vastaksid ostuõiguse alusel tasumisele kuuluvate summade muutusele.

Rendikohustise ümberhindamiseks diskonteerib rentnik muudetud rendimaksed juhul, kui esineb üks järgmistest olukordadest:

- a) muutuvad summad, mida rentnik peab eeldatavasti tasuma jääkväärtuse garantii alusel. Rentnik teeb kindlaks muudetud rendimaksed, et need vastaksid jääkväärtuse garantii alusel tasumisele kuuluvate summade muutusele.
- b) tulevased rendimaksed muutuvad seoses nende maksete kindlaksmääramiseks kasutatava indeksi või määra muutumisega (sh näiteks turu rendimäärade muutumisele vastav muutus pärast turu rendihindade analüüsi). Rentnik hindab rendikohustise ümber vastavalt kõnealustele muudetud rendimaksetele üksnes juhul, kui toimub muutus rahavoogudes (nt kui jõustub rendimaksete korrigeerimine). Rentnik teeb järelejäänud rendiperioodi muudetud rendimaksed kindlaks muudetud lepinguliste maksete põhjal. Selleks kasutab rentnik muutmata diskontomäära, välja arvatud juhul, kui rendimaksete muutus on tingitud muutuvate intressimäärade muutusest.

Rentnik kajastab rendilepingu muudatust eraldi rendina juhul, kui toimuvad mõlemad järgnevad muutused: a) muudatusega suurendatakse rendi ulatust, lisades sellele ühe või enama alusvara kasutamissoiguse, ja b) rendi hind suureneb tasu võrra, mis vastab ulatuse suurenemise eraldiseisvale hinnale, mida on korrigeeritud vastavalt konkreetse lepingu asjaoludele.

Kontsern on otsustanud mitte rakendada IFRS 16 nõudeid lühiajaliste rendilepingute ja selliste rendilepingute suhtes, mille alusvara väärtus on väike. Lühiajaliste rendilepingutega ja selliste rendilepingutega, mille alusvara väärtus on väike, seotud maksed kajastatakse lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiood on kuni 12 kuud või lühem. Väikese väärtusega rendilepingud on IT-seadmete rendilepingud

m) Tingimuslikud kohustused

Tingimuslikke kohustusi raamatupidamise aastaaruandes ei kajastata, erandiks on äriühendustega seotud tingimuslikud kohustused. Selliseid kohustusi ei avalikustata vaid juhul, kui nende realiseerumine on äärmiselt vähetõenäoline. Tingimuslikke varasid raamatupidamise aastaaruandes ei kajastata, kuid informatsioon oluliste tingimuslike varade kohta avalikustatakse, kui nende realiseerumine on tõenäoline.

n) Aktsiakapital

Eesti Vabariigi Äriseadustiku kohaselt peab ettevõtte tegema igal majandusaastal oma puhaskasumist vähemalt 5% eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist, juhul kui nii on määratletud äriühingu põhikirjas. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks.

o) Bilansipäevajärgsed sündmused

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

p) Seotud osapooled

Isikud ja ettevõtted loetakse aastaaruande koostamise tähenduses seotud osapoolteks, kui isikul (või selle isiku perekonna lähedasel liikmel) või ettevõttel on aruannet koostava ettevõttega järgmise seosed:

- (i) Isikul või ettevõttel on kontroll või ühine kontroll aruannet koostava ettevõtte üle,
- (ii) Isikul või ettevõttel on märkimisväärne mõju aruannet koostava ettevõtte üle, või
- (iii) Isik on võtme-juhtkonna liige aruannet koostavas ettevõttes või aruannet koostava ettevõtte emaettevõttes.

q) Omandatud võlanõuete portfelli väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtus on hind, mida oleks võimalik saada õiglase väärtuse mõõtmise kuupäeval vara müügil või mida tuleks maksta kohustuse üleandmisel turuosaliste vahelises tavapärase tehingus. Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustuse üleandmise tehing toimub kas:

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

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

Vaata Lisa 3 „Finantsriskide juhtimine“ peatükis „Õiglase väärtus“ esitatud detailset kirjeldust, kuidas omandatud võlanõuete portfelli kajastamisel ja mõõtmisel on kasutatud õiglase väärtuse mudelit.

Vara või kohustuse õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalise vara või kohustuse hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalise tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides. Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalise võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalisele, kes kasutaks vara parimal viisil. Kontsern kasutab õiglase väärtuse mõõtmisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

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

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

Kontsern hindab iga aruandeperioodi lõpul, kas varad ja kohustused, mis esinevad raamatupidamise aastaaruandes perioodide lõikes korduvalt, vajavad tasemete vahel ümberklassifitseerimist (toetudes madalaimale sisendile, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna).

Õiglaste väärtuste avalikustamise lihtsustamiseks on Kontsern klassifitseerinud varad ja kohustused vastavalt nende iseloomule, omadustele ja nendega kaasnevatele riskidele ning ülaltoodud õiglase väärtuse hierarhia tasemetele.

Kontserni peamised õiglasest väärtuses kajastatavad finantsinstrumendid on võlanõuded. Täpsem info on toodud lisa 3 „Finantsriskide juhtimine“ ja lisa 9 „Omandatud võlanõuete portfellid“.

3. Finantsriskide juhtimine

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

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

Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Tururisk koosneb peamiselt intressimäärariskist. Olulisemad tururiskile avatud finantsinstrumendid on laenu- ja muud võlakohustused. Järgnevates lõikudes esitatud sensitiivsusanalüüsi tulemused on seotud Kontserni riskipositsiooniga järgmistel kuupäevadel: 31. detsember 2021 ja 31. detsember 2020.

Intressimäära risk

Intressimäärarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood võivad turuintressimäärade muutuste tõttu kõikuda. Kontserni intressimäärarisk on seotud peamiselt ujuva intressimääraga võetud pikaajaliste võlakohustustega. Intressimäärariski maandamiseks on Kontsernil tasakaalus laenuportfell, kuhu kuuluvad nii fikseeritud kui ka ujuva intressimääraga võetud laenu- ja muud võlakohustused.

Seisuga 31. detsember 2021 ja 31. detsember 2020 olid Kontsernil võetud järgmised ujuva intressimääraga laenukohustused, millega võiks kaasneda intressimäärarisk:

Seisuga	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Pangalaenu	18	545 165	592 824
Rendid	18	120 045	143 020
Kokku		665 210	735 844

Ülejäänud intressikandvatel laenudel on fikseeritud intressimäär.

Intressimäära tundlikkus

Järgnev sensitiivsusanalüüs näitab, milline oleks mõju kasumiaruandele, kui ujuva intressimääraga finantskohustuste intressimäär muutuks 1 baaspunkti võrra ehk 1% võrra. Juhul, kui Euribori määr on alla 0%, siis loetakse see võrseks 0%-ga, kuid Euribori määra kõikumiste korral üle 0% on Euribori määra muutuse mõju nagu allpool kirjeldatud:

	Baaspunkti suurenemine / vähenemine	Mõju maksueelsetele kasumile
31.12.2021	+1%	7 005
	-1%	-7 005
31.12.2020	+1%	7 615
	-1%	-7 615

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei täida finantsinstrumendist või kliendilepingust tulenevaid kohustusi, mis toob kaasa finantskahju. Kontserni riskipositsioon krediidiriski suhtes on seotud tema äritegevusega (eelkõige võlanõuete) ja finantseerimistegevusega, sh deposiitidega pankades ja finantsasutustes, ning muude finantsinstrumentidega. Ostjate vastu suunatud nõuetega seotud krediidiriski juhtimise eest vastutab Kontsernisise finantsjuhtimise funktsioon, riskide juhtimisega tegeletakse pidevalt vastavalt Kontsernisestele riskijuhtimise põhimõtetele.

Aruandekuupäeva maksimaalset krediidiriski näitab ostjate vastu olevate ja muude nõuete ning raha ja raha ekvivalentide saldode bilansiline jääkväärtus.

	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Raha ja raha ekvivalendid	13	566 413	740 240
Ettemaksed ja muud nõuded	12	509 868	663 544
Laenud ja nõuded klientidele	10, 11	2 309 930	2 649 055
Omandatud võlanõuete portfellid	9	106 282 754	90 764 556
		109 668 965	94 817 395

Osana Kontserni rahast ja raha ekvivalentidest on pangakontode saldod jaotatud vastavalt pankade krediidiireitingutele (Moody's pikaajaline reiting) alljärgnevalt:

Reiting	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Aa3 (2020: Aa3)		407 944	421 593
Baa1 (2020: Baa1)		30 815	52 262
Aa2 (2020: Aa2)		0	41 541
Baa2 (2020: Baa3)		21 644	26 436
Kokku	13	460 403	541 832

Kontserni juhtkonna hinnangul ei ole vajadust raha ja raha ekvivalentide väärtuse alla hindamiseks, kuna Kontsern hoiab oma likviidseid varasid väga heade reitingutega pankades. Ettemaksed ja muud nõuded tulenevad tavapärastest põhitegevuse äritehingutest ja Kontserni juhtkonna hinnangul ei ole nende saldodega seotud olulisi väärtuse vähenemise riske.

Võttes arvesse, et COVID-19 pandeemia situatsioon on pigem stabiliseeruv, siis peab juhtkond endiselt ebapraktiliseks avaldada kvantitatiivset hinnangut antud puhangu potentsiaalse mõju kohta Kontsernile.

Sarnaselt eelmisele aastale, siiski, Kontserni juhtkond hindab, et lühiajaline (12 kuu jooksul alates käesoleva aastaaruande koostamisest) mõju Kontserni rahavoogudele võib olla oluline ning potentsiaalne mõju omandatud võlanõuete portfelli oiglasale väärtusele võiks olla käesoleva aastaaruande Lisas 3 avaldatud sensitiivsusanalüüsi väärtuste vahemikus.

Täiendavate detailide saamiseks pöörduge palun samuti alljärgnevasse lisadesse 18 ja 28.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda tähtaegselt täita oma finantskohustusi. Kontserni likviidsusjuhtimise eesmärgiks on kindlustada, et Kontsernil oleks alati piisav likviidsus oma kohustuste tähtaegseks täitmiseks. Likviidsusrisi vältimiseks koostab juhtkond detailseid rahavoogude prognoose ja planeerib hoolikalt investeringute ajastust. Alljärgnevas tabelis on toodud ülevaade Kontserni finantskohustuste lepingujärgsetest tähtaegadest. Tabelis toodud summad on lepingulised diskonteerimata rahavood. Alljärgnevalt tabelis esitatud summad on bilansilised jääkväärtused, kuna need oluliselt ei erine diskonteeritud summadest.

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

Seisuga	Lisad	Vähem kui 1 aasta	1 kuni 5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
31.12.2021 Kohustused					
Laenud ja võlakohustused	18	34 136 553	49 774 652	0	83 911 205
Allutatud konverteeritavad laenud	15	2 476 867	1 540 836	0	4 017 703
Võlad hankijatele ja muud kohustused	17	1 651 710	0	0	1 651 710
Rendikohustused	18	197 799	233 076	0	430 875
Kohustused kokku		38 462 929	51 548 564	0	90 011 493
Varad					
Ettemaksed ja muud nõuded	12	464 868	45 000	0	509 868
Omandatud võlanõuete portfellid	9	19 288 998	91 743 529	41 547 154	152 579 681
Laenud ja nõuded klientidele	10, 11	1 003 938	2 527 507	103 247	3 634 692
Varad kokku		20 757 804	94 316 036	41 650 401	156 724 241
Likviidsuslõhe		-17 705 125	42 767 472	41 650 401	66 712 748
31.12.2020 Kohustused					
Laenud ja võlakohustused	18	41 131 064	35 733 164	0	76 864 228
Allutatud konverteeritavad laenud	15	1 145 112	6 587 084	0	7 732 196
Võlad hankijatele ja muud kohustused	17	1 392 979	0	0	1 392 979
Rendikohustused	18	235 757	356 506	0	592 263
Kohustused kokku		43 904 912	42 676 754	0	86 581 666
Varad					
Ettemaksed ja muud nõuded	12	618 544	45 000	0	663 544
Omandatud võlanõuete portfellid	9	17 113 158	65 182 591	47 213 129	129 508 879
Laenud ja nõuded klientidele	10, 11	1 199 573	3 132 145	426 473	4 758 191
Varad kokku		18 931 275	68 359 736	47 639 602	134 930 614
Likviidsuslõhe		-24 973 637	25 682 982	47 639 602	48 348 948

Likviidsuslõhed kaetakse äritegevuse tuludega ja emattevõtte poolt kaasatavate finantseeringutega.

Vaata ka likviidsusrisi infot, mis on avalikustatud **Peatükis 3 "Kapitali juhtimine"**.

Kontserni lühiajalised kohustused seisuga 31. detsember 2021 ületavad käibevarasid 9,3 miljoni euro võrra ja lühiajalise võlgnevuse kattekordaja on 0,7 (31. detsember 2020: 18,1 miljonit eurot ja kattekordaja 0,5), mis on vastavuses Kontserni pikaajalise finantseerimise strateegiaga. Pikaajalised laenud ja võlakirjad, millede tähtaeg on 2022. aastal, planeeritakse maksta tagasi ja refinantseerida.

Seoses Kontserni likviidsusriskidega oleme kaalutlenud COVID-19 (koroonaviirus) pandeemilist puhangut ja selle lühiajalist ja tulevast potentsiaalset mõju Kontsernile. Võttes arvesse pandeemia jätkuvat olemust kaalutleb juhtkond ebapraktiliseks avaldada kvantitatiivset hinnangut puhangu potentsiaalsele mõjule Kontsernile.

Siiski, Kontserni juhtkond kaalutleb, et lühiajaliselt, 12 kuu jooksul alates käesolevate finantsaruannete bilansipäevast, portfelli laekumised ja krediitkohustuste teenindamise võime klientide poolt võib kannatada saada, mille tagajärjeks on kõrgem likviidsusrisk ja mis võib mõjutada vastavaid tingimusi finantskohustuste refinantseerimiseks ja fondide kaasamiseks.

Kapitalijuhtimine

Kontserni kapitalijuhtimise esmane eesmärk on tagada, et Kontsern säilitaks oma krediitdireitingu ja omakapitali suhtarvud, et toetada Kontserni äritegevust ning maksimeerida väärtust aktsionäridele. Kontserni kapital sisaldab laene ja omakapitali. 2021. ja 2020. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaastatel ei tehtud muudatusi kapitali juhtimise eesmärkides, põhimõtetes ega protsessis.

Kontsern jälgib tähelepanelikult omavahendite suhtarvu (omakapital kokku jagatud varadega kokku), eesmärk on hoida suhtarvu üle 25%. Kontserni omakapital koosneb emiteeritud aktsiakapitalist, ülekursist, kohustuslikust reservkapitalist, allutatud konverteeritavast laenust (vaata Lisa 15) ning jaotamata kasumist.

	31.12.2021	31.12.2020
Kokku omakapital*	43 413 934	30 408 445
Kokku varad	113 508 707	98 398 373
Kapitali osakaal	38,25%	30,90%

**Allutatud konverteeritavad laenud on finantssuhtarvudes arvestatud omakapitalina, vastavalt lepinguliste tingimustele*

Õiglase väärtus

Kontserni peamised õiglases väärtuses kajastatavad finantsinstrumendid on omandatud võlanõuete portfellid. Kontsernisese õiglase väärtuse mõõtmise mudeli sisendinfo kujundamisel ning õiglase väärtuse mõõtmise meetodika rakendamisel teeb PlusPlusi juhtkond märkimisväärsed mõjuga hinnanguid.

Omandatud võlanõuete kajastamine ning mõõtmine on vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite IFRS 9 (2017: IAS 39) ja IFRS 13 nõuetega, muuhulgas alljärgnevatega:

- Esialgsel arvele võtmisel klassifitseerib Kontsern omandatud võlanõuete portfellid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.
- Kontserni dokumenteeritud riskijuhtimise poliitika ning investeerimise strateegia alusel teostatakse omandatud võlanõuete portfelli juhtimist ning haldamist õiglase väärtuse informatsioonist lähtudes, ning nende portfelli tulemuslikkust hinnatakse õiglase väärtuse alusel.
- Kontserni juhtivtöötajatele, teiste seas ka Ettevõtte direktorite nõukogule (juhatuse ja nõukogu) ning tegevjuhile (CEO), esitatavad olulised sisemised aruandlused põhinevad omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtuse informatsioonil.
- Eesmärgid ja motiveerimissüsteem rajaneb võlanõuete portfelli õiglase väärtuse informatsioonil.
- Omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtuse informatsiooni alusel on arvutatud otsesed indikaatornäitajad, finantsinformatsioon, investorite informatsioon, olulised finantssuhtarvud ning omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtuse informatsiooni alusel tehakse äritegevuse otsuseid.
- Kontserni riskijuhtimise poliitika ning investeerimise strateegiad toetavad omandatud võlanõuete portfelli õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastamise ning mõõtmise kaalutluste põhjendusi.

Kontsern omandab võlanõudeid portfelli kaupa, mis koosnevad paljudest sarnaste oluliste omadustega võlanõuetest, näiteks nõude liik, võlgnetav summa, võlgnevuse vanus või muud iseloomulikud tunnused. Edaspidi kajastatakse ja hallatakse omandatud võlanõudeid just nende omandamishetkel moodustunud portfelli kaupa.

Iga omandatud võlanõuete portfelli koosneb paljudest (sadadest või tuhandetest) üksikutest võlanõuetest. Omandatud võlanõuete portfelli esialgsel arvele võtmisel on Kontsern otsustanud kajastada neid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande. Edaspidi hallatakse omandatud võlanõudeid ja hinnatakse nende näitajaid portfelli kaupa õiglase väärtuse alusel vastavalt Kontserni dokumenteeritud riskijuhtimise poliitikale ning investeerimise strateegiale.

Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtus mõõdetakse pärast esmast arvele võtmist igal järgneval bilansipäeval uuesti üle kuni nende varade kajastamise lõpetamiseni. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes nende muutuste ilmumise perioodil. Vastavates kasumites ja kahjumites sisalduvad nii nende finantsvarade võõrandamisel tekkivad kasumid ja kahjumid kui ka veel omatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid.

Pärast esmast arvele võtmist kasutatav õiglase väärtuse mõõtmise mudel põhineb omandatud võlanõuete portfelli diskonteeritud prognoositavate rahavoogude (DCF) meetodi rakendamisel. Igal bilansipäeval koostab juhtkond portfelli kaupa prognoosid hinnanguliselt laekuvate summade (eeldatav järelejäänud laekumine, ERC) kohta. Eeldatava järelejäänud laekumise prognoosi analüüsitakse Kontsernisese õiglase väärtuse mõõtmise mudeli alusel, mille olulisteks sisenditeks on märkimisväärsed PlusPlusi juhtkonna hinnangud, mis on seotud eeldatavate järelejäänud laekumiste ajastuse, summade ja tõenäosustega. Eeldatav järelejäänud laekumine jaotatakse iga portfelli järelejäänud elueale. Nõuete laekumise perioodid on portfelli erinevad. Eeldatava järelejäänud laekumise kogusumma aruandeperioodi lõpu seisuga jaotatakse eeldatavatele laekumise tulevikuperioodidele vastavalt konkreetsete portfelli või sarnaste oluliste omadustega portfelli rühmade laekumiskõveratele. Laekumiskõverad on töötatud välja ajalooliste kogemuste alusel sarnaste omadustega portfelli ja on kohandatud vastavalt juhtkonna pool hindamishetkel rakendatavale portfelli haldamise strateegiale. Vastavalt laekumiskõveratele jagatakse eeldatav järelejäänud laekumine ajaliselt erinevatele perioodidele. Enamiku portfelli puhul jaotatakse eeldatava järelejäänud laekumise summad 60–120 kuu pikkusele perioodile alates bilansipäevast. Kuni 2018 kasutas Ettevõtte aastaseid summaarseid rahavoogude prognoose ja alates 2019 kuiseid rahavoogude prognoose.

Kontsern on kasutanud kaalutud keskmist diskontomäära, mis on arendatud iga üksiku omandatud võlanõuete portfelli spetsiifiliste omaduste alusel, et selle alusel modelleerida rakendatav diskontomäär võlaportfelli õiglase väärtuse analüüsiks vastavalt DCF meetodile. Diskontomäära analüüsitakse igal bilansipäeval (nii kvartaalselt vahearuannete koostamisel kui ka aruandeaasta lõppemisel bilansipäeviti). Õiglase väärtuse mõõtmisel kasutatavad sisendandmed vaadatakse regulaarselt üle ja korrigeeritakse vastavalt muutustele asjakohastes hinnangutes ning majanduslikus ja õiguslikus keskkonnas, kus Kontsern tegutseb.

Eeldatava järelejäänud laekumise summade periodiseerimiseks rakendatavad laekumiskõverad vaadatakse üle igal bilansipäeval, tuginedes olemasolevate portfelli järeldatavate tulemustele, ning võttes arvesse sisendandmetes toimunud muutusi, mis võivad mõõtmismudelit mõjutada. Järeldamine hõlmab endas ajalooliste eeldatavate järelejäänud laekumiste

(ERC) hinnangute analüütilist võrdlust tegelikult realiseerunud ERC suurenemisega ja raha laekumistega. Järeltestimise analüüsi tulemusi kasutatakse ERC-ga seotud hinnangute (summad, tõenäosus, ajastus) prognooside täpsuse tõhustamiseks.

Sisendinfo hõlmab eeldatava järelejäänud laekumisega (ERC) seotud kaalutlusi (portfellide haldamise strateegia ja seadusandlikud arengud, mis mõjutavad ERC kvantitatiivsed kujunemist), tõenäosust (iga üksiku portfelli detailne struktuur, majanduslik ja seadusandlik keskkond, ajalooline kogemus sarnaste portfellidega) ja ajastust (seadusandlikud piiratlused, valitud strateegiliste tegevuste eeldatav ajaline toimumine, ajalooline kogemus sarnaste portfellidega). Erinevate portfellide puhul kasutatakse erinevaid laekumiskõveraid sõltuvalt konkreetse portfelli iseloomust (sõltuvalt tööstusharust, riigist, soetusaastast, jms iga üksiku portfelli spetsiifilistest karakteristikutest). Laekumiskõverat rakendatakse ühtlaselt kogu portfelli järelejäänud elueale. Kui mõne võlaportfelli laekumised peaksid lükkuma ka kaugemasse tulevikku, kui esialgselt määratud 10 aastat, pikendatakse laekumiskõverat kuni konkreetse võlaportfelli rahavoogude laekumise oodatava lõpuni. Vajadusel võib kasutada teatud portfellide puhul ka lühemaid perioode, kui see on põhjendatud, näiteks portfelli lühema eluea või läheneva oodatava eluea lõppemisega, tõestatud lühemate laekumisperioodidega või portfellis olevate võlanõuete spetsiifiliste iseloomulike eripäradega.

Bilansipäeval leiab Kontserni omandatud portfelli võlanõuete eeldatava laekumise summa nõuete eluea jooksul kategooriate kaupa, kasutades kordajat, mis võrdub makseviivituse tõenäosuse (PD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) korrutisega (PD x LGD). Kasutusel on järgmised kuus kategooriat: ajatatud tasumiskokkulepped, kohtumenetluse toimingud, täitemenetluse toimingud, protsessis olevad võlanõuete toimingud, restruktureerimata värskest omandatud portfellid ning muud protseduurid. Iga kategooria hõlmab mitmeid spetsiifilisi staatuseid, vastavalt portfellis sisalduvate kõigi üksikute võlanõuete staatustele, mis kujunevad igale üksikule nõudele rakendatava võlahalduse protseduuri tulemusena. Koefitsiendid rakendatakse portfellide tasemel. Eelnevate protseduuride tulemusena arvutatakse eeldatav järelejäänud laekumine (ERC), korrutades omandatud võlanõuete portfelli nõuete kogusumma jääkväärtuse bilansikuupäeva seisuga vastava kordajaga, mida on kohandatud hinnanguliselt mittelaekuvate summadega. Sellel eesmärgil määrab Kontserni juhatus kõigile võlanõuete alamkategooriatele eraldi koefitsiendid (summaarselt, eeldades et makseviivituse tõenäosus (PD) on kõigi ühte kategooriasse kuuluvate võlanõuete puhul sama).

Omandatud võlanõuete portfellidele nende spetsiifiliste iseloomulike tunnuste alusel (sh tööstusharu, päritoluriik, omandamise aeg (*vintage*), jm igale üksikule portfelliga eriomased tunnused) vastava koefitsiendi määramisel arvestab juhtkond nii sarnaste portfellide varasemate tulemuste kui ka hindamisprotsessil analüüsitava portfelli eripäradega. Koefitsiendi kujundamise arvutustest on võrdne (50%) osakaal kummaldi kaalutlusel. Koefitsiendid varieeruvad sõltuvalt iga üksiku portfelli eripäradest ning erinevate kategooriate ja staatuste lõikes reeglina vahemikus 0,0 kuni 1,4.

Värskest omandatud uutele portfellidele esialgse restruktureerimise perioodi jooksul õiglase väärtuse mudelit ei rakendata. Esialgne restruktureerimine teostatakse esimese kvartali jooksul alates portfelli omandamisest. Teise kvartali jooksul rakendatakse õiglase väärtuse mudelit proportsionaalselt restruktureerimise protsessi läbiviimisele, kasutades libisevat skaalat (*sliding scale*) – 80% restruktureerimise toimingutest, mis on plaanitud esimeste kvartalite jooksul teostada, teostatakse eeldatavalt esimese nelja kuu jooksul alates soetusest, ning 90% viienda kuu lõpuks alates soetusest. Portfellidele, mille soetusest on möödunud kuus kuud ja rohkem, rakendatakse õiglase väärtuse mudelit regulaarsete kvartaalsete hindamiste käigus.

Õiglase väärtuse mõõtmine klassifitseerub õiglase väärtuse hierarhia 3. tasemele.

IFRS-iga vastavuses olevate konsolideeritud finantsaruannete koostamine nõuab teatud kriitiliste raamatupidamislike hinnangute teostamist ning eelduste kaalutlemist, millel on mõju aruandes kajastatavatele tuludele, kuludele, varadele ja kohustustele, ning nendega kaasnevalt avalikustatud informatsioonile aruande lisades, ning samuti ka tingimuslike kohustuste avalikustatud infole. Samuti on nõutud, et juhtkond teostab vastavaid asjakohaseid otsustusi Kontserni raamatupidamisarvestuse põhimõtete rakendamisel. Vastavates tulevikku suunatud eeldustes ning hinnangutes olemuslikult sisalduv määramatus võib viia olukorran, mille tulemusena on vajalik tulevaste perioodide sündmuste poolt mõjutada saavate varade ja kohustuste bilansiliste väärtuste oluline korrigeerimine. Eeldused ja hinnangud vaadatakse järjepidevalt üle ja kaalutletakse nende paikapidavust ning põhjendatust ajaloolise kogemuse ning muude mõjurite alusel, sealhulgas kaalutletakse tulevaste perioodide sündmuste toimumise hinnanguid nagu neid on mõistlik kaaluda olemasoleva informatsiooni alusel igakordselt hinnangu tegemise hetkel kehtivas olukorras.

Seoses Kontserni poolt omandatud võlanõuete portfellide õiglase väärtusega, oleme kaalutlenud COVID-19 (koroonaviirus) pandeemilist puhangut ja selle lühiajalist ning pikaajalist potentsiaalset mõju Kontsernile. Kuna situatsioon on alles arenev, siis peab juhtkond ebapraktiliseks avaldada kvantitatiivset hinnangut antud puhangu potentsiaalse mõju kohta Kontsernile.

Siiski, Kontserni juhtkond hindab, et lühiajaline (12 kuu jooksul alates käesoleva aastaaruande koostamisest) mõju Kontserni rahavoogudele võib olla oluline ning potentsiaalne mõju omandatud võlanõuete portfellide õiglasele väärtusele võiks olla Lisas 3 avaldatud sensitiivsusanalüüsi väärtuste vahemikus.

Õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia kvantitatiivsed lisaandmed bilansikuupäevade seisuga:

	Seisuga	Lisa	Bilansiline jääkväärtus	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Õiglases väärtuses mõõdetavad varad							
Omandatud võlanõuete portfelliid	31.12.2021	9	106 282 754	106 282 754	0	0	106 282 754
Omandatud võlanõuete portfelliid	31.12.2020	9	90 764 556	90 764 556	0	0	90 764 556

Kaalutud keskmine diskontomäär ja eeldatavate järelejäänud laekumiste (ERC) prognooside sensitiivsus

Kaalutud keskmise diskontomäära mudel on tuletatud iga üksiku omandatud võlanõuete portfelli spetsiifika põhjal ning diskontomäära modelleerimisel on teostatud uurimus võrreldavate seoste analüüsimisega järgnevate eelduste ning sisendinfo alusel:

- Finantsvõimenduse beeta-kordaja (*unlevered beta*) – võrdlusgrupi võimendamata mediaan-beeta (allikas: Damodaran).
- Efektiivne maksumäär - kaalutud keskmine ettevõtte tulumaksu määr (*corporate income tax, CIT*) turgudel, kus Kontsern tegutseb: Soome, Eesti, Läti, Leedu.
- Võlad kokku / Omakapital suhtarv (*Debt/Equity ratio*) – võrdlusgrupi mediaan Võlad kokku / Omakapital suhtarv (allikas: avalikult kättesaadav valitud referents-grupi ettevõtete info: Intrum Justitia AB, Hoist Finance AB, B2Holding ASA, Axactor AB, Arrow Global Group PLC, KRUK S.A., DDM Debt AB).
- Riski-vaba määr, arvutatud viimase kaheteistkümne kuu (*last twelve months, LTM*) 10-aastaste riskivabade valitsuse võlakirjade intressimäärade keskmisena turgudel, kus Ettevõtte tegutseb (allikas: Euroopa Keskpang, *European Central Bank, ECB*).
- Omakapitali riskipremia (*Equity risk premium*) - varade kogumahu alusel arvutatud suuruse preemia, võrreldud Euroopa (EU) ettevõtetega (allikas: Duff & Phelps 2016).
- Tööstusharu ettevõtte spetsiifiline riskipremia (professionaalne hinnang).
- Krediidi marginaal (*credit spread*) ettevõttele – tööstusharupõhine krediidi kulumäär, tööstusharu risk aktsiaturu tootluse deviatsiooni alusel + globaalne standardne krediidimäär, allikas: Damodaran).

Seisuga 31. detsember 2021 haldab Kontsern kokku 645 portfelli (2020: 515). Kasutusel on rohkem kui 20 erinevat kõverat ERC allokeerimiseks portfelliidide eeldatavale elueale. Esimese aasta eeldatav laekumine portfelliidest vastavalt kasutatud kõveratele ulatub 5% kuni 25% (2020: 4% kuni 30%) kogu ERC-st, teisel ja kolmandal aastal 5% kuni 30% (2020: 7,5% kuni 25%), neljandal ja viiendal aastal 10% kuni 30% (2020: 10% kuni 30%) ja kuuendast kuni kümnenda aastani 0% kuni 20% (2020: 0% kuni 15%), vastavalt nendel perioodidel restruktureerimisprotseduuridele allutatud portfelliidide spetsiifikale.

Rahavoogude ajastuse ning summade prognoosimine nõuab juhtkonnalt märkimisväärsed otsustusi seoses peamiste eeldustega, sealhulgas maksejõuetuse tõenäosus, kahju raskusaste, maksete laekumise summad ning ajastus. Kõik need tegurid on olemuslikult subjektiivsed ning tulemuseks võivad olla rahavoogude prognooside märkimisväärsed muutused nõuete laekumise aja jooksul. Sellest tulenevalt me avalikustame teavet, mis võimaldab aastaaruande kasutajatel hinnata peamiste eelduste märkimisväärsete muutuste mõju. Vaata omandatud võlanõuete portfelliidide õiglase väärtuse raamatupidamislike kriitiliste hinnangute tundlikkust alljärgnevalt.

Selleks, et kaasata ajategur õiglase väärtuse kaalutlusse, rakendatakse eeldatavate järelejäänud laekumiste rahavoogudele eeldatava laekumise perioodi jooksul diskontomäära. Järgnev sensitiivsusanalüüs annab ülevaate, milline on mõju omandatud võlanõuete portfelli õiglasele väärtusele, kui diskontomäär muutub või kui ERC prognoos muutub alltoodud kõrvalekallete võrra:

Sensitiivsusanalüüs

Modelleeritud diskontomäär 31.12.2021	Eeldatava järelejäänud laekumise % modelleeritud ERC-st 31.12.2021		
	90%	100%	110%
	Õiglase väärtuse sensitiivsus diskontomäära ja ERC muutusel		
Diskontomäär pluss 3,0 protsendipunkti	87 433 191	96 826 838	106 220 331
Diskontomäär pluss 2,0 protsendipunkti	90 112 045	99 803 342	109 494 640
Diskontomäär pluss 1,0 protsendipunkti	92 944 918	102 950 979	112 957 040
Diskontomäär 31.12.2021: 9,67%	95 943 516	106 282 754	116 621 993
Diskontomäär miinus 1,0 protsendipunkti	99 120 623	109 812 873	120 505 124
Diskontomäär miinus 2,0 protsendipunkti	102 490 215	113 556 864	124 623 513
Diskontomäär miinus 3,0 protsendipunkti	106 067 587	117 531 723	128 995 858

Modelleeritud diskontomäär 31.12.2020	Eeldatava järelejäänud laekumise % modelleeritud ERC-st 31.12.2020		
	90%	100%	110%
	Õiglase väärtuse sensitiivsus diskontomäära ja ERC muutusel		
Diskontomäär pluss 3,0 protsendipunkti	74 706 516	82 772 561	90 844 869
Diskontomäär pluss 2,0 protsendipunkti	76 967 810	85 286 809	93 611 091
Diskontomäär pluss 1,0 protsendipunkti	79 360 229	87 947 025	96 537 639
Diskontomäär 31.12.2020: 9,59%	81 893 956	90 764 556	99 636 988
Diskontomäär miinus 1,0 protsendipunkti	84 581 469	93 751 460	102 922 664
Diskontomäär miinus 2,0 protsendipunkti	87 433 760	96 921 257	106 409 572
Diskontomäär miinus 3,0 protsendipunkti	90 463 985	100 288 773	110 113 980

4. Oluliste raamatupidamislike otsustuste ja hinnangute kasutamine

Finantsaruannete koostamine vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nõuab juhtkonnalt otsustuste, hinnangute ja eelduste tegemist, mis mõjutavad varade, kohustuste, tulude ning kulude aruandes kajastamist ja tingimuslike kohustuste avalikustamist.

Olulised raamatupidamislikud hinnangud

Võlanõuete õiglase väärtuse määrtmine

Kontsern on määranud omandatud võlanõuete portfelli kajastamise õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande nende esialgsel arvele võtmisel. Edaspidi, vastavalt Kontserni riskijuhtimise ning investeerimisstrateegia kirjalikele reeglitele, teostatakse omandatud võlanõuete haldamist ning hinnatakse nende toimimist õiglase väärtuse alusel portfelli lõikes. Esmase arvele võtmise järgselt rakendatakse õiglase väärtuse mudelit, mis põhineb 10-aastase tulevikuperioodi diskonteeritud rahavoogude analüüsil (*discounted cash flow*, DCF) omandatud võlanõuete portfelli kaupa.

Igal järgneval bilansipäeval teostatakse omandatud võlanõuete portfelli, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, õiglase väärtuse määrtmine uuesti, kuni nende varade kajastamise lõpetamiseni. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse nende ilmumise ajavahemikul kasumiaruandes. Kajastatud kasumid ja kahjumid koosnevad nii omandatud võlanõuete portfelli võõrandamistest tulenevatest kasumitest ja kahjumitest kui ka realiseerimata kasumitest ja kahjumitest, mis tulenevad jätkuvalt omatavate võlanõuete portfelli õiglase väärtuse muutustest. Rohkemaid üksikasju vaata Lisast 3 "Finantsriskide juhtimine" ja Lisast 9 "Omandatud võlanõuete portfelli".

5. Kontserni struktuur ja muudatused konsolideerimisgrupis

Aktsiaselts PlusPlus Capital on Kontserni emaettevõtte. Seisuga 31. detsember 2021 and 31. detsember 2020 oli ettevõtte otsese ja kaudse kontrolli osalus tütarettevõtetes (edaspidi ka: Kontsern):

Tütarettevõtte	Asutamisriik	Tegevusala	Osaluse määär	
			31.12.2021	31.12.2020
PlusPlus Invest OÜ	Eesti	kinnisvarainvesteeringud	100%	100%
PlusPlus Baltic OÜ	Eesti	omandatud võlanõuete portfelli haldamine	100%	100%
PlusPlus Baltic OU filiaale Latvija (filiaal Lätis)	Läti	omandatud võlanõuete portfelli haldamine	100%	100%
PlusPlus Baltic OU Lietuvos filialas (filiaal Leedus)	Leedu	omandatud võlanõuete portfelli haldamine	100%	100%
PlusPlus Capital Oy	Soome	omandatud võlanõuete portfelli haldamine	100%	100%
Fresh Finance Group OÜ	Eesti	valdusettevõtte	100%	100%
Fresh Finance OÜ	Eesti	krediidiandmine	100%	100%
Fresh Finance AS	Läti	Krediidiandmine	100%	100%
Fresh Finance UAB	Leedu	omandatud võlanõuete portfelli haldamine	100%	100%
Forward View OÜ	Eesti	tugiteenused	100%	100%
Monestro P2P OÜ	Eesti	krediidivahenduse tegevused	100%	100%
PlusPlus Capital Oy	Soome	omandatud võlanõuete portfelli haldamine	100%	100%
Monestro Investor OÜ	Eesti	investeermise tegevused	100%	100%
Monestro Finland Oy	Soome	krediidivahenduse tegevused	100%	100%
PlusPlus Inkasso SIA	Läti	mittetegutsev	100%	100%
PlusPlus Inkasso UAB	Leedu	mittetegutsev	100%	100%

6. Materiaalne põhivara

	Kinnisvara	Sõidukid	Kasutus- õiguse varad	Seadmed	KOKKU
Soetusmaksumus seisuga 31. detsember 2020	1 153 717	121 850	959 715	676 961	2 912 243
Akumuleerunud kulum seisuga 31. detsember 2020	-213 617	-121 850	-323 304	-250 562	-909 333
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	940 100	0	636 411	426 399	2 002 910
Omandamised	0	0	56 500	56 587	113 087
Kulum	-57 684	0	-188 190	-114 780	-360 654
Mahakandmised	0	0	-86	0	-86
Soetusmaksumus seisuga 31. detsember 2021	1 153 717	121 850	910 114	729 804	2 915 485
Akumuleerunud kulum seisuga 31. detsember 2021	-271 301	-121 850	-453 821	-361 598	-1 208 570
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	882 416	0	456 293	368 206	1 706 915

Bilansiline netoväärtus	Kinnisvara	Sõidukid	Kasutus- õiguse varad	Seadmed	KOKKU
Seisuga 1. jaanuar 2020	997 784	0	515 861	383 799	1 897 444
Seisuga 31. detsember 2020	940 100	0	636 411	426 399	2 002 910
Seisuga 31. detsember 2021	882 416	0	456 293	368 206	1 706 915

Seisuga 31. detsember 2021 ja 31. detsember 2020 ei olnud Kontsernis olulisi täielikult amortiseeritud materiaalseid põhivarasid.

7. Immateriaalne põhivara

	Arvuti- tarkvara	Lõpetamata tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus seisuga 31. detsember 2020	1 525 218	212 637	190 666	1 928 521
Akumuleerunud kulum seisuga 31. detsember 2020	-350 453	0	0	-350 453
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2020	1 174 765	212 637	190 666	1 578 068
Omandamised	256 330	510 832	0	767 162
Kulum	-212 404	0	0	-212 404
Soetusmaksumus seisuga 31. detsember 2021	1 781 548	723 470	190 666	2 695 684
Akumuleerunud kulum seisuga 31. detsember 2021	-562 857	0	0	-562 857
Jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	1 218 691	723 470	190 666	2 123 827
Bilansiline netoväärtus	Arvutitarkvara		Firmaväärtus	Kokku
Seisuga 1. jaanuar 2020	531 517	0	190 666	722 183
Seisuga 31. detsember 2021	1 174 765	212 637	190 666	1 578 068
Seisuga 31. detsember 2021	1 218 691	723 470	190 666	2 132 827

Seisuga 31. detsember 2021 ja 31. detsember 2020 ei olnud Kontsernis olulisi täielikult amortiseeritud immateriaalseid põhivarasid.

8. Investeeringud

Majandusaastal 2019 teostati 17,54% investeering Eestis registreeritud kredidivahendajasse. Käesolevate finantsaruannete koostamise seisuga on ülalmainitud investeerimistehing kredidivahendajasse lõpule viidud ja 100% osalus omandatud (alates majandusaasta 2020 algusest).

9. Omandatud võlanõuete portfellid

	31.12.2021	31.12.2020
Omandatud võlanõuete portfellid	106 282 754	90 764 556
Kokku, sealhulgas:	106 282 754	90 764 556
Lühiajaline osa:	18 350 205	16 278 586
Pikaajaline osa:	87 932 549	74 485 970
	2021	2020
Seisuga 1. jaanuar	90 764 556	74 033 455
Omandatud võlanõuete portfelli soetamine	7 119 289	9 525 877
Laekumised omandatud võlanõuete portfelli	-17 533 361	-14 422 927
Omandatud võlanõuete portfelli õiglase väärtuse muutus (Lisa 9)	25 932 270	21 628 151
Seisuga 31. detsember	106 282 754	90 764 556

Õiglase väärtuse muutus riikide lõikes	2021	2020
Soome	1 894 704	1 145 179
Estonia	9 622 113	5 552 644
Läti	4 212 433	6 323 438
Leedu	10 203 020	8 606 890
Õiglase väärtuse muutus kokku	25 932 270	21 628 151

Tulud tegevusalade lõikes	2021	2020
Põhitegevuse tulud (Lisa 21)	25 932 270	21 628 151
sh õiglase väärtuse muutused	25 932 270	21 628 151
Neto intressitulud (Lisad 22)	609 316	896 712
Neto teenustasutulu	23 175	26 260
Muud äritulud	33 836	47 543
Laenude väärtuse vähenemine	50 961	564 748
Kokku põhitegevuse tulud tegevusalade lõikes	26 547 636	22 033 918

Eeldatav järelejäänud laekumine (ERC) vastavalt erinevatele stsenaariumitele (ERC eesmärk- ja konservatiivses stsenaariumis on +/- 5 võrreldes mõõduka stsenaariumiga) ja portfelli ajalise jaotuse alusel arvestusperioodide lõpu seisuga oli alljärgnev:

Eeldatav järelejäänud laekumine (ERC) seisuga:	Konservatiivne stsenaarium	Mõõdukas stsenaarium*	Eesmärk stsenaarium
Kokku 31.12.2021, sealhulgas:	146 935 557	154 669 007	162 402 457
Restruktureeritud portfelli (üle 6 kuu soetusest)	136 973 936	144 183 089	151 392 244
Uued portfelli (rakendatud on õiglase väärtuse mudeli libisevat skaalat)	8 174 036	8 396 591	8 619 145
Värsked portfelli (õiglase väärtuse mudelit ei ole rakendatud)	1 787 585	2 089 327	2 391 068
Kokku 31.12.2020, sealhulgas:	125 983 614	132 614 330	139 245 047
Restruktureeritud portfelli (üle 6 kuu soetusest)	116 200 886	122 316 722	128 432 558
Uued portfelli (rakendatud õiglase väärtuse mudeli libisevat skaalat)	6 971 269	7 192 157	7 413 560
Värsked portfelli (õiglase väärtuse mudelit ei ole rakendatud)	2 811 459	3 105 451	3 398 929

*Mõõdukas stsenaarium on kasutatud omandatud võlanõuete portfelli kajastamiseks raamatupidamise vastavalt õiglase väärtuse mudelile ja diskontomäära mudelile, mida on rakendatud omandatud võlanõuete portfelli kajastamiseks kooskõlas uue standardiga IFRS 9, mis jõustus alates 1. jaanuarist 2018.

Seisuga 31. detsember 2021 on Kontsernil restruktureerimisele allutatud 645 võlanõuete portfelli (31. detsember 2020: 515). Kontsern on omandanud võlanõuete portfelle peamiselt finantsinstitutsioonidelt (pangandussektor), telekommunikatsiooni-ettevõtetelt, tarbimislaenu finantseerijatelt, kommunaal- ja avaliku sektori ettevõtetelt ning teistelt võlgnevustega tõttu üles öeldud (*terminated*) eraisikutelt sissenõutavate saadaolevate summade ja nõuete müüjatelt. Osakaalult pärineb enamik omandatud võlanõuete portfelli pangandussektorst, suuruselt järgmised osad on pärit tarbimislaenu finantseerijatelt ning telekommunikatsiooniettevõtetelt. Kontsern on senini pühendunud nõuetele ainult eraisikute vastu.

Kontsern on välja töötanud tervikliku äritegevuse protsessi, mis hõlmab portfelli väärtuse hindamise, toodete ümberkujundamist (*restructuring*) ja klientidega toodete ümberkujundamisel sõlmitud lepingute tagasimaksete haldamist. Kontserni põhieesmärk on pakkuda klientidele mõlemapoolselt kasulikke kokkuleppeid, et jagu saada probleemidest, mis on tulenenud ületähtaegsetest tasumata kohustustest. Kontsern pakub oma klientidele individuaalseid erilahendusi, kõige sagedamini jõukohaste osamaksetega tasumise võimalust (ajatatud maksed). Kohtumenetluse vahendite kasutamine on erandlik vahend, mida rakendatakse vaid juhtudel, mil vastaspool ignoreerib täielikult oma kohustusi.

Omandatud võlanõuete portfelli eeldatavate järelejäänud laekumiste ajaline jaotus portfelli soetusaastate (*vintage*, aastakäik) lõikes oli alljärgnev:

	31.12.2021	31.12.2020
Eeldatav järelejäänud laekumine (ERC) aastakäikude lõikes		
2010. aastal soetatud võlanõuete portfelli	232 944	239 033
2011. aastal soetatud võlanõuete portfelli	546 625	513 504
2012. aastal soetatud võlanõuete portfelli	391 128	455 786
2013. aastal soetatud võlanõuete portfelli	1 945 879	1 854 576
2014. aastal soetatud võlanõuete portfelli	472 976	528 428
2015. aastal soetatud võlanõuete portfelli	1 119 429	1 260 570
2016. aastal soetatud võlanõuete portfelli	8 073 992	8 081 817
2017. aastal soetatud võlanõuete portfelli	15 230 369	14 964 472
2018. aastal soetatud võlanõuete portfelli	34 158 274	32 909 046
2019. aastal soetatud võlanõuete portfelli	48 253 224	48 493 213
2020. aastal soetatud võlanõuete portfelli	25 785 603	23 313 885
2021. aastal soetatud võlanõuete portfelli	18 458 564	0
ERC kokku seisuga 31. detsember	154 669 007	132 614 330
Värsked soetused, ERC ei ole õiglase väärtuse mudelis arvestatud	-2 089 327	-3 105 451
ERC õiglase väärtuse mudelis seisuga 31. detsember	152 579 680	129 508 879

10. Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2021	31.12.2020
Refinantseerimine	1 360 484	1 941 158
Tarbijakrediidid	1 009 714	656 875
Kinnisvaralaen	136 058	297 717
Rendid	8 285	36 738
Muud	55 042	72 104
Kokku	2 569 583	3 004 657
Allahindlused	-259 653	-355 537
Kokku, sealhulgas:	2 309 930	2 649 055
Lühiajaline osa:	874 494	741 398
Pikaajaline osa:	1 435 436	1 907 657

Detailne selgitus antud laenude liikide kohta on lisatud alljärgnevalt:

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

11. Krediidirisk: laenu ja nõuded klientidele

	2021				
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluea ECL SICR jaoks	Faas 3 Eluea ECL krediidi kahjus- tatuile	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud laenu	Kokku
Refinantseerimine	811 452	141 282	381 916	25 834	1 360 484
Tarbijakrediidid	523 628	60 313	186 614	239 159	1 009 714
Kinnisvaralaenu	76 802	0	25 823	33 433	136 058
Rendid	8 239	46	0	0	8 285
Muud	13 599	0	41 443	0	55 042
Kogusumma kokku	1 433 720	201 641	635 796	298 426	2 569 583
Allahindlus	-59 159	-9 101	-183 780	-7 613	-259 653
Bilansiline jääkväärtus	1 374 561	192 540	452 016	290 814	2 309 930
Sealhulgas:					
Lühiajaline osa					874 494
Pikaajaline osa					1 435 436

	2020				
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluea ECL SICR jaoks	Faas 3 Eluea ECL krediidi kahjus- tatuile	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud laenu	Kokku
Refinantseerimine	1 288 888	228 215	424 055	0	1 941 158
Tarbijakrediidid	282 811	85 678	126 034	162 352	656 875
Kinnisvaralaenu	105 875	1 456	103 737	86 649	297 717
Rendid	12 291	1 316	1 061	22 070	36 738
Muud	30 682	0	41 422	0	72 104
Kogusumma kokku	1 720 547	316 665	696 309	271 071	3 004 592
Allahindlus	-70 295	-14 243	-213 718	-57 281	-355 537
Bilansiline jääkväärtus	1 650 252	302 422	482 591	208 790	2 649 055
Sealhulgas:					
Lühiajaline osa					741 398
Pikaajaline osa					1 907 657

Krediidirisk

Järgnevaid põhimõtteid rakendatakse Fresh Finance klientidele antavatele laenudele ja nõuetele, mis 31.12.2021 seisuga moodustavad ligikaudu 3% kõikidest kontserni varadest.

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

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

Juhtkond haldab ettevaatlikult enda avatust krediidiriskile. Riskijuhtimise eesmärkidel kasutatav krediidiriski hinnang on kompleksne ja sisaldab mudelite kasutamist, kuna risk varieerub sõltuvalt turutingimustest, eeldatavatest rahavoogudest ja aja möödumisest. 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

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

- Finantsinstrument, mis ei ole esmasel arvelevõtmisel krediidikahjumiga klassifitseeritakse faasi 1 ning Kontsern monitoorib järjekindlalt selle krediidiriski.
- Kui alates esmasest arvelevõtmisest on identifitseeritud oluline krediidiriski suurenemine (*significant increase in credit risk*, SICR), siis liigitatakse finantsinstrument faasi 2, kuid seda ei käsitleta veel krediidikahjumiga finantsinstrumendina. Kui finantsinstrument on krediidikahjumiga, siis liigitatakse finantsinstrument faasi 3.
- Faasi 1 liigitatud finantsinstrumentide ECL-i mõõdetakse summas, mis võrdub selle osaga oodatavast eluaegsest krediidikahjust, mis tuleneb järgmise 12 kuu jooksul aset leidvaist võimalikest maksejõuetuse sündmustest. Faasi 2 või 3 liigitatud instrumentide ECL-i mõõdetakse eluaegse oodatava krediidikahju alusel.
- Läbiv kontseptsioon IFRS 9 alusel ECL-i mõõtmisel on see, et peaks arvestama tulevikku suunatud informatsiooni.
- Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga finantsvarad on need finantsvarad, mis on krediidikahjumiga esmasel arvelevõtmisel. Nende ECL-i mõõdetakse alati eluaegsel alusel ja liigitatakse faasi 3.

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

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

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

Maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonid

Kontsern defineerib maksejõuetuna finantsvara, mis vastab täielikult krediidikahjumi definitsioonile, kui laenusaaaja on rohkem kui 60 päeva üle tähtaja võlgnevuses oma lepinguliste maksetega või kui laenusaaaja on olulistest finantsraskustes. On juhtumeid, kus laenusaaaja on surnud, maksejõuetu või osaline tagatiseta laenude kohtumenetluses või tagatisega laenudega seotud likvideerimises, kohtumenetluses või restruktureerimise protseduurides.

Need kriteeriumid ülal on rakendatud kõikidele Kontserni poolt hoitavatele finantsinstrumentidele ja on vastavuses krediidiriski sisemise juhtimise eesmärgil kasutatava maksejõuetuse definitsiooniga. Maksejõuetuse definitsiooni on rakendatud järjepidevalt, et modelleerida Kontserni oodatava krediidikahju arvutustes kõikehõlmavalt maksejõuetuse tõenäosust (*Probability of Default*, PD), nõude suurust maksejõuetuse hetkel (*Exposure at Default*, EAD) ja kahju maksejõuetusest (*Loss given Default*, LGD).

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

ECL-i mõõtmine – sisendid, eeldused ja hindamistehnikad

Oodatavat krediidikahju (*Expected Credit Loss*, ECL) mõõdetakse kas 12-kuu alusel (12m) või eluaegsel alusel, sõltuvalt sellest, kas oluline krediidiriski suurenemine ilmnes alates esmasest arvelevõtmisest või kas vara on kaalutletud olevat krediidikahjumiga. Oodatavad krediidikahju on maksejõuetuse 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 Kontserni hinnangut summade kohta, mida Kontsern eeldab maksejõuetuse toimumise hetkel laenusaaaja poolt võlgnetavaiks. Bilansiväliste nõuete EAD peab sisaldama hinnangut, millised summat võetakse maksejõuetuse hetkel kasutusse.

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

ECL-i arvutatakse peamiste sisendite - PD, LGD ja EAD, diskonteerituna efektiivse intressimääraga (*effective interest rate*, EIR) -korruksena. 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 olulistest eeldustest.

ECL-i mudelitesse inkorporeeritud tulevikku suunatud informatsioon

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

Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahjude 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 kontsernil olema piisavalt informatsiooni, et olla statistiliselt usaldusväärne.

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

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

Informatsioon laenude tagatiste kohta

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

Klientidele antud laenude esmasel arvelevõtmisel määratakse tagatise õiglane väärtus vastavate tagatiste tüüpidele tavapäraselt rakendatavate hindamistehnikate alusel. Turuväärtuseid (või ostuhindu, oleneb, kumb madalam on) kasutatakse tagatiseks pakutava kinnisvara ja vallasvara puhul. Tagatise väärtust peaks ümber kaalutlema perioodiliselt. Selle sagedus ja tingimused peamiselt sõltuvad, kas staatus on toimiv / mittetoimiv ning kui suur on nõude jääk. Eluasemena kasutatava kinnisvara väärtust arvutatakse perioodiliselt ümber, rakendades indekseid. Garantiisid ja kinnitusi, mis on välja antud teiste osapoolte poolt (eraisikud, juriidilised isikud), kuigi need vähendavad riski, loetakse ebaoluliseks ja neid siinkohal ei avalikustata. Kui laenuunõue on tagatud erinevate tagatise tüüpide poolt, siis nende prioriteetsus tagatise kajastamisel sõltub likviidsusest. Väärtpabereid, raha ja garantiisid käsitletakse kõrgeima likviidsusega tagatise tüüpidenä, millele järgneb eluasemena kasutatav kinnisvara ja siis muu kinnisvara. Vallasvara, nagu näiteks transpordivahendid, seadmed ja muud varad, käsitletakse nii, et nende likviidsust loetakse kõige madalamaks.

Tagatiste hindamine

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

12. Äritegevuse ja muud nõuded

	31.12.2021	31.12.2020
Maksude ettemaksed ja maksutagastused (Lisa 19)	3 539	1 872
Muud varad	38 743	38 743
Ettemaksed	207 505	144 882
Muud nõuded	260 081	478 047
Kokku, sealhulgas:	509 868	663 544
<i>Lühiajaline osa:</i>	<i>464 868</i>	<i>618 544</i>
<i>Pikaajaline osa:</i>	<i>45 000</i>	<i>45 000</i>

Ettemaksed seisuga 31.12.2021 and 31.12.2020 sisaldavad põhitegevusega seotud ettemakseid (sealhulgas rendi, meedia, teenuste ja muude sarnaste äritegevuste ettemakseid). Muud varad sisaldavad omandatud tagatisvarasid, mis on seotud omandatud võlanõuete portfelliga ning mis eeldatavasti realiseeritakse lühiajalise äritsükli jooksul. Muud nõuded on seotud muude äritegevuse teenustega, mis ei ole portfelliga haldamine.

Äritegevuse ja muud nõuded sisaldavad nõudeid seotud osapoolte vastu 31. detsember 2021 seisuga 102 694 eurot (31. detsember 2020: 219 657 eurot, vaata detailsemat infot Lisas 27).

13. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2021	31.12.2020
Raha pangakontodel	460 403	541 847
Sularaha kassas	106 010	198 393
Kokku	566 413	740 240

14. Aktsiakapital

	Lihtaktsiad	
	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	15 666 399	5 000 000
Lihtaktsiate arv	15 666 399	10 000
Aktsia nimiväärtus	-	500

Majandusaastal 2021 suurendati aktsiakapitali uute aktsiate emiteerimisega (mitterahalise sissemaksega) 6 216 399 euro võrra (ja ülekursiga 6 216 399 eurot) ning 4 450 000 euro võrra fondi emissiooniga jaotamata kasumist 15 666 399 eurole (Majandusaastal 2020: suurendati aktsiakapitali 4 000 000 euro võrra 5 000 000 eurole fondi emissiooniga jaotamata kasumist).

Aktsionär	31. detsember 2021		31. detsember 2020	
	Omatavate aktsiate arv	Protsent	Omatavate aktsiate arv	Protsent
Mirje Trumsi	7 068 600	45,12%	6 800	68%
Investorid	6 688 899	42,70%	0	0%
Juhtkond	1 908 900	12,18%	3 200	32%
Kokku	15 666 399	100,00%	10 000	100%

Aktsiaosalused on otseomandis ja läbi ettevõtete. Detsembris 2021 konverteerisid 128 investorit oma laenu aktsiate emiteerimisega Aktsiaseltsi PlusPlus Capital aktsiateks. Juhtkonna aktsiad kuuluvad 5 juhtkonna meeskonna liikmele. Kõik investorite ja juhtkonna meeskonna liikmete individuaalsed aktsiaosalused on väiksemad kui 10%.

15. Allutatud konverteeritavad laenud

	31.12.2021	31.12.2020
Allutatud konverteeritavate laenude omakapitali komponent	0	436 281
Allutatud konverteeritavate laenude kohustuste komponent	3 486 107	5 854 966
Kokku allutatud konverteeritavad laenud, <i>split-accounting</i>	3 486 107	6 291 247
Diskonteeritud rahavoogude erinevus, kajastatud intressikuludes (Lisa 26)	213 893	13 753
Kokku	3 700 000	6 305 000

Saadud allutatud konverteeritavad laenud seisuga 31. detsember 2021 summas 3,7 miljonit eurot (31. detsember 2020: 6,3 miljonit eurot) on kajastatud vastavuses osalise kajastamise meetodiga (*split-accounting*) omakapitali ja kohustuse komponentidena, kajastamise arvestuspõhimõtete detailid on avalikustatud Lisa 2.6. lõigus k. Allutatud laenude konverteerimise kuupäevad olid vastavalt 1. juuli 2021 ja 29. detsember 2022, vähemasti 6-kuise etteteatamisega, intressimäärad on 9,5% - 11,0%, alusvaluuta on euro, ning tagatise ega pante ei ole seatud.

Seisuga 31. detsember 2021 aegusid konverteerimise optsioonid allutatud konverteeritavatele laenudele ja vastav muutus intressikuludes kajastati summas 436 281 eurot intressikulude vähendusena majandusaastal 2021 (2020: 906 037 eurot).

16. Kapitalijaotused ja -jaotusettepanekud

Dividendid kuulutati välja ja jaotati majandusaastal 2021 summas 2 482 558 eurot ja netodividendid 2 000 000 eurot (2020: 622 093 eurot ja netodividendid 500 000 eurot), ettevõtte tulumaksukulu majandusaastal 2021 oli 482 558 eurot, mis sisaldab maksu dividendidelt (2020: 122 093 eurot). Ettepanek lihtaktsiate alusel dividendide maksmiseks kuulub aktsionäride üldkoosolekul kinnitamisele ja vastavaid kohustusi ei ole seisuga 31. detsember kajastatud.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustus seisuga 31. detsember 2021, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisega, oleks 3 457 006 eurot (31.12.2020: 3 723 440 eurot) ja seetõttu oleks netodividendidena võimalik välja maksta 14 088 023 eurot (31.12.2020: 14 893 758 eurot).

17. Võlad tarnijatele ja muud kohustused

	31.12.2021	31.12.2020
Võlad tarnijatele	196 787	200 391
Võlgnevused töötajatele	495 437	436 034
Maksukohustused (Lisa 19)	317 518	367 593
Intressikohustused	959 486	742 671
Muud kohustused	0	12 290
Kokku	1 969 228	1 758 979

Võlad tarnijatele ja muud kohustused sisaldavad kohustusi seotud osapooltele (Lisa 27) seisuga 31. detsember 2021 summas 155 893 eurot (31.12.2020: 136 637 eurot). Võlad tarnijatele ja muud kohustused kuuluvad tasumisele Kontserni tavapärase äritsükli jooksul (tavaliselt kaheteistkümne kuu jooksul).

18. Intressikandvad laenud ja muud võlakohustused

	31.12.2021	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1-5 aastat	Intressimäär	Lõpptähtaeg
Võlakirjad	46 408 100	18 146 200	28 261 900	9% - 12%	2022 – 2024
Pangalaenud	545 165	545 165	0	2,75%*	2022
Muud laenud	24 511 240	8 577 080	15 934 160	9,5%	2022 – 2024
Muud võlakohustused	22 857	22 857	0	10%	2022
Rendid	430 875	197 799	233 076	2% - 5%	2022 – 2026
Kapitaliseeritud kulud	-3 792 692	-1 945 791	-1 846 901	9% - 12%	2022 – 2024
Kokku kohustused	68 125 545	25 543 310	42 582 235		
	31.12.2020	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1-5 aastat	Intressimäär	Lõpptähtaeg
Võlakirjad	30 634 600	10 137 300	20 497 300	9% - 12%	2021 – 2023
Pangalaenud	592 824	44 909	547 915	2,75%*	2021 – 2022
Muud laenud	36 767 000	25 247 000	11 520 000	7,5% - 10%	2021 – 2022
Muud võlakohustused	0	0	0		
Rendid	592 263	235 757	356 506	2% - 5%	2021 – 2022
Kapitaliseeritud kulud	-2 355 738	-1 455 512	-900 226	9% - 11%	2021 – 2023
Kokku kohustused	66 230 949	34 209 454	32 021 495		

*2,75% + 6-kuu Euribor

Väljaantud tagatud ja tagamata võlakirjade ja tagatud laenude peamine kovenant on omakapitali määr (kokku omakapital / kokku varad), mida peab hoidma igal ajahetkel vähemalt 30% või kõrgemal tasemel (vaata Lisa 3 lõiku „Kapitalijuhtimine“ täiendava infoga omakapitali määra kohta seisuga 31. detsember 2021 ning võrdlusperioodide aastalõppude seisudega). Omakapitali määr on vastavuses finantseerimislepingutes määratud kovenantide tingimustega seisuga 31. detsember 2021 ja 2020 (vaata Lisa 3).

Täiendavalt on kovenantidena seatud teatud piirangud omakapitali väljamaksetele, mis ületavad kindlaksmääratud piiratud omakapitali (*restricted equity*) taset, ning muudatustele aktsionäride ringis.

Rendiga soetatud varade bilansiline jääkväärtus	31.12.2021	31.12.2020
Rendid	456 293	636 411
Kokku	456 293	636 411
Tagatiseks panditud varade bilansiline jääkväärtus	31.12.2021	31.12.2020
Bilansiline jääkväärtus	106 282 754	90 764 556
Kokku	106 282 754	90 764 556

PlusPlus on välja andnud tagatud ja tagamata võlakirju ning saanud tagatud ja tagamata laene investoritelt ning pankadelt. Võlakirjad ja tagatud laenud on tagatud panditud varadega, mis koosnevad peamiselt omandatud võlanõuete portfelliidest. Pangalaenude kohustused on tagatud varadele seatud kommertsipandiga summas 1 755 000 eurot.

Majandusaastal 2021 toimusid järgmised muutused intressikandvate laenude ja krediitilepingute saldodes:

Intressikandvad laenud ja võlakohustused	Saldo seisuga 31.12.2020	Perioodi jooksul võetud laenud	Perioodi jooksul tagasimakstud laenud	Saldo seisuga 31.12.2021
Võlakirjad	30 634 600	26 645 500	-10 872 000	46 408 100
Pangalaenud	592 824	0	-47 659	545 165
Muud laenud	36 767 000	0	-12 255 760	24 511 240
Muud võlakohustused	0	32 710	-9 853	22 857
Rent	592 263	0	-161 388	430 875
Kapitaliseeritud kulud	-2 355 738	-3 990 314	2 553 360	-3 792 692
Kokku	66 230 949	22 687 896	-20 793 300	68 125 545

*Rendikohustuste tagasimaksed aastal 2021 sisaldavad rendikohustuste vähenemisi rentide modifikatsioonide tõttu summas 118 999 eurot.

Seisuga 31. detsember 2021 ületavad Kontserni lühiajalised kohustused 9,3 miljoni euro võrra ja lühiajaliste kohustuste kattekordaja oli 0,7 (31. detsember 2020: 18,1 miljoni euro võrra ja lühiajaliste kohustuste kattekordaja oli 0,5) võrra käibevarasid, mis on kooskõlas Kontserni pikaajalise finantseerimisstrateegiaga. Pikaajalised laenud ja võlakirjad, millede tagastamistähtaeg saabub 2022. aastal, tagastatakse ja refinantseeritakse vastavalt investoritega kokkulepitavatele tingimustele. Täiendava info saamiseks palun vaata Lisa 3 „Finantsriskide juhtimine“ peatükkide „Krediidirisk“, „Likviidsusrisk“ ja „Õiglane väärtus“ detaile. Laenu tagasimaksed 2021 sisaldavad summas 11 790 760 eurot mitterahalisi sisse makseid omakapitali (vaata Lisa 14).

19. Maksuvõlad ja -ettemaksed

	31.12.2021		31.12.2020	
	Maksude ettemaksed	Maksu-kohustused	Maksude ettemaksed	Maksu-kohustused
Käibemaks	0	4 123	0	1 618
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	63 039
Üksikisiku tulumaks	0	104 086	0	107 930
Erisoodustuste tulumaks	0	4 832	0	4 836
Sotsiaalmaks	0	179 371	0	167 593
Pensionikindlustuse makse	0	15 546	0	14 828
Töötuskindlustuse makse	0	9 748	0	7 749
Maksude ettemaksukonto saldo	3 539	0	1 872	0
Kokku maksuvõlad ja -ettemaksed (Lisa 12 ja 17)	3 539	317 518	1 872	367 593

20. Siduvad ja tingimuslikud kohustused

Kasutusrendilepingute kohustused on kajastatud IFRS 16 alusel kui liisingukohustused — Kontsern rentnikuna

Kontserni ettevõtted on sõlminud pikaajalisi mitte-katkestatavaid üürilepinguid Eestis, Lätis ja Leedus.

Võimaliku maksuauditiga seotud kaalutlused

Eesti

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

Läti, Leedu ja Soome

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

21. Põhitegevuse tulud

Põhitegevuse tulud asukohamaade lõikes	2021	2020	Põhitegevuse tulud tegevusalade lõikes	2021	2020
Soome	1 894 704	1 145 179	Omandatud võlanõuete portfellide haldamine	25 932 270	21 628 151
Eesti	10 032 871	6 147 626	Muud tulud	33 836	47 543
Läti	4 367 885	6 608 839	Krediidiandja tegevused	632 491	922 972
Leedu	10 303 137	8 697 022	Sealhulgas intressitulu (Lisa 22)	609 316	896 712
Laenude väärtuse vähenemine	50 961	564 748	Laenude väärtuse vähenemine	50 961	564 748
Kokku põhitegevuse tulud	26 547 636	22 033 918	Kokku põhitegevuse tulud	26 547 636	22 033 918

22. Intressitulu

	2021	2020
Refinantseerimine	331 256	431 955
Kinnisvaralaenud	32 342	66 646
Tarbijakrediidid	236 195	370 456
Rendid	953	14 558
Muud	8 570	13 097
Kokku intressitulu	609 316	896 712
Sealhulgas:		
<i>Eesti</i>	381 504	535 528
<i>Läti</i>	146 384	272 989
<i>Leedu</i>	81 428	88 195

23. Tegevuskulud

	2021	2020
Omandatud võlanõuete portfelli haldamiskulud	2 277 085	1 378 777
Konsultatsioonid ja vastavusregulatsioonid	136 921	221 370
Tasud, maksud ja kindlustus	155 290	223 670
Reisid ja transport	158 080	210 590
Telekommunikatsioon ja andmeside	273 379	319 232
Kontor ja sisustus	222 423	178 949
Seadmed ja tarvikud	39 739	95 795
Turundus ja arendus	239 684	128 744
Personal ja koolitus	229 752	35 737
Professionaalsed teenused	419 869	352 236
Muud mitmesugused tegevuskulud	107 394	36 432
Kokku tegevuskulud	4 259 616	3 181 532

24. Tööjõukulud

	2021	2020
Töötasud ja palgad	3 855 877	3 482 943
Sotsiaalmaksude kulu	1 004 410	834 622
Kokku tööjõukulud	4 860 287	4 317 565
Töötajate keskmine arv	100	96

25. Finantstulud

	2021	2020
Intressitulu	130	14 222
Muud finantstulud	2 782	138 675
Kokku finantstulud	2 912	152 897

26. Finantskulud

	2021	2020
Väljaantud võlakirjade intressikulud	4 356 314	2 795 733
Intressikandvate laenude intressikulud	4 733 898	4 211 106
Finantseerimistegevustega otseselt seotud kulud (võlakirjad ja laenud)	2 069 066	1 586 005
Allutatud konverteeritavate laenude diskonteeritud rahavoo mõju (Lisa 15)	-200 140	-581 407
Muud finantskulud	12 494	44 896
Kokku finantskulud	10 990 042	8 056 333

27. Tehingud seotud osapooltega

Lisa 6 pakub teavet Kontserni kooslusest, sealhulgas tütaretevõtete ja valdusettevõtte üksikasju. Alljärgnevas tabelis on esitatud vastaval majandusaastal seotud osapooltega sooritatud tehingute koondsummad.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Valdusettevõtte	0	0	65 093	0
Juhatus ja erainvestorid, kellel on märkimisväärne osalus; nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	102 694	155 893	124 871	136 637
Kokku	102 694	155 893	189 964	136 637

	2021		2020	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Valdusettevõtte	0	0	0	138
Juhatus ning olulise omandiõigusega erainvestorid, ettevõtted nende kontrolli või olulise mõju all	363 481	0	303 514	276
Kokku	363 481	0	303 514	414

Juhtkonna võtmeisikute hüved

	2021	2020
Palgad ja töötasud	472 802	426 792
Kokku	472 802	426 792

Majandusaastatel 2021 ja 2020 ei ole seotud osapooltele allahindlusi tehtud. Juhatus liikmetega on kokku lepitud lahkumishüvitisi seisuga 31. detsember 2021 summas 79 400 eurot (31. detsember 2020: 67 400 eurot). Seotud osapooltelt ei ole 2021 ja 2020 saadud laenu ega ole seotud osapooltele antud laenu.

28. COVID-19 mõju ja aruandekuupäevajärgsed sündmused ja Vene sõda Ukrainas

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

Majandusaastal 2020 olid laekumised omandatud võlanõuete portfelliidest ligikaudu 20% vähem kui lühiajaline ERC seisuga 31. detsember 2019 pandeemia-eelse hinnangu alusel. Majandusaastal 2021 realiseerusid laekumised omandatud võlanõuete portfelliidest vastavalt 31. detsembri 2020 prognoosile. Kuna situatsioon on stabiliseeruv, siis peab juhtkond ebapraktiliseks avaldada kvantitatiivset hinnangut antud puhangu potentsiaalse mõju kohta Ettevõttele käesoleval finantsaastal 2022. Ettevõtte juhtkond hindab siiski, et lühiajaliselt (12 kuu jooksul alates käesoleva aastaaruande koostamise hetkest) on mõju Ettevõtte rahavoogudele oluline ja võimalik mõju omandatud võlanõuete portfelliidest bilansilisele väärtusele on Lisas 3 esitatud sensitiivsusanalüüsi väärtusvahemike piires.

2022. aasta kevadel, seoses Venemaa alustatud sõjaga Ukraina vastu, mida me kaalutleme mittekorrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusena, on makromajanduslikud prognoosid halvenenud, pikaajalist mõju veel ei osata hinnata.

2022. aasta veebruaris investeerisid kaheksa uut aktsionäri omakapitali 3 634 992 eurot, millega suurenes aktsiakapital 1 442 457 eurot ja ülekurs vastavalt 2 192 535 eurot.

Finantsaruannete koostamise perioodil alates bilansipäevast 31. detsember 2021 ei ole olnud muid tähelepanuväärseid bilansipäevajärgseid sündmusi, mis võiksid märkimisväärselt mõjutada käesolevaid finantsaruandeid.

Seoses 2020. aastal ja 2021. aastal arenenud ülalkirjeldatud majandusliku situatsiooni võimaliku mõjuga Kontsernil, palun vaata Lisas 3 „Finantsriskide juhtimine“ peatükkide „Krediidirisk“, „Likviidsusrisk“ ja „Õiglane väärtus“ avaldatud infot.

29. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded

Kooskõlas Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusele, tuleb konsolideeriva äriühingu (Emaettevõtte) majandusaasta konsolideerimata finantsaruannete (põhjaruanded) informatsioon avalikustada konsolideeritud finantsaruannete lisades. Emaettevõtte põhjaruannete valmistamisel on kasutatud samasid arvestuspõhimõtteid nagu konsolideeritud finantsaruannete koostamisel. Eraldiseisvates põhjaruannetes on tütarettevõtete kajastamise arvestuspõhimõtteid kohandatud kooskõlas IAS 27 (*Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded*) lisainformatsiooni esitamise nõuetega.

Emaettevõtte konsolideerimata aruanded sisaldavad investeringuid tütarettevõtetesse kapitaliosaluse meetodil.

Konsolideerimata finantsseisundi aruanne**31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta**

	31.12.2021	31.12.2020
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	162 436	228 272
Kasutusõigusvarad	26 807	52 810
Immateriaalsed põhivarad	617 011	708 064
Finantsinvesteeringud	14 142 355	13 556 508
Omandatud võlanõuete portfelliid	58 810 948	47 736 052
Äritegevuse ja muud nõuded	28 154 219	25 837 458
Kokku põhivara	101 913 776	88 119 164
Käibevarad		
Omandatud võlanõuete portfelliid	12 408 981	10 176 925
Äritegevuse ja muud nõuded	3 309 182	2 333 373
Raha ja raha ekvivalendid	137 894	327 842
Kokku käibevarad	15 856 057	12 838 140
Kokku varad	117 769 833	100 957 304
Omakapital		
Aktsiakapital	15 666 399	5 000 000
Ülekurss	6 216 399	0
Reservkapital	500 000	500 000
Allutatud konverteeritavad laenud	0	436 281
Jaotamata kasum	23 000 327	22 854 014
Kokku omakapital	45 383 125	28 790 295
Kohustused		
Pikaajalised kohustused		
Allutatud konverteeritavad laenud	1 486 107	5 354 966
Intrssikandvad laenud ja muud võlakohustused	42 349 159	31 117 074
Rendikohustused	0	70 896
Kokku pikaajalised kohustused	43 835 266	36 542 936
Lühiajalised kohustused		
Võlad tarnijatele ja muud kohustused	1 724 311	1 146 341
Allutatud konverteeritavad laenud	2 000 000	500 000
Intrssikandvad laenud ja muud võlakohustused	24 777 489	33 939 683
Rendikohustused	49 642	38 049
Kokku lühiajalised kohustused	28 551 442	35 624 073
Kokku omakapital ja kohustused	117 769 833	100 957 304

Konsolideerimata koondkasumiaruanne
31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta

	2021	2020
Põhitegevuse tulud	19 617 959	13 791 461
Muud tulud	2 750	0
Tegevuskulud	2 432 843	1 659 850
Tööjõukulud	1 447 284	1 470 512
Põhivara kulum ja väärtuse langus	320 603	242 051
Muud kulud	24 362	9 800
Ärikasum	15 395 617	10 409 248
Finantstulud	2 643 670	5 246 429
Finantskulud	10 960 416	7 992 805
Kasum enne tulumaksustamist	7 078 871	7 662 872
Tulumaks	482 558	122 093
Aruandeaasta kasum	6 596 313	7 540 779
 Kokku aruandeaasta koondkasum	 6 596 313	 7 540 779

Konsolideerimata rahavoogude aruanne
31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksustamist	7 078 871	7 662 872
Korrigeerimised mitterahalistele kirjetele:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	320 603	242 051
Muutused käibekapitalis:		
Äritegevusega seotud nõuete ja muude nõuete muutus	-84 032	-96 174
Äritegevusega seotud kohustuste ja muude kohustuste muutus	-589 679	-958 134
Omandatud võlanõuete portfelli muutus	-13 306 952	-11 818 352
Muud korrigeerimised:		
Intressikulu	8 891 248	6 406 239
Muud finantstulud ja -kulud	-2 643 460	-5 245 867
Intressitulu	107	37
Kokku rahavood äritegevusest	-333 294	-3 807 328
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamine	-164 091	-405 483
Tütarettevõtete soetamine	0	-3 000
Saadud laenud	-3 331 000	-4 279 500
Saadud laenude tagasimaksed	22 942	385 987
Saadud intressid	2 157 026	3 647 500
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 315 123	-654 496
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud ja väljaantud võlakirjad	22 149 129	18 815 600
Saadud laenude ja väljaantud võlakirjade tagasimaksed	-10 256 486	-7 154 500
Rendikohustuste tagasimaksed	-14 313	-25 144
Makstud intressid laenudelt	-8 419 078	-6 585 970
Makstud rendikohustuse intressid	-764	-2 333
Kasumijaotised	-2 000 000	-500 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 458 469	4 547 653
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-189 948	85 829
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	327 842	242 013
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	137 894	327 842

Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta

	Aktisia- kapital	Ülekurss	Reservid	Allutatud konverteeri- tavad laenud	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 1. jaanuar 2020	1 000 000		100 000	1 342 318	20 213 235	22 655 553
Allutatud konverteeritav laen	0	0	0	-906 037	0	-906 037
Makstud dividend	0	0	0	0	-500 000	-500 000
Fondiemissioon	4 000 000	0	400 000	0	-4 400 000	0
Kokku tehingud omanikega	4 000 000	0	400 000	-906 037	-4 900 000	-1 406 037
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	7 540 779	7 540 779
Aruandeaasta koondkasum	0	0	0	0	7 540 779	7 540 779
Saldo seisuga 31. detsember 2020	5 000 000	0	500 000	436 281	22 854 014	28 790 295
Saldo seisuga 1. jaanuar 2021	5 000 000	0	500 000	436 281	22 854 014	28 790 295
Allutatud konverteeritav laen	0	0	0	-436 281	0	-436 281
Makstud dividend	0	0	0	0	-2 000 000	-2 000 000
Mitterahaline sissemakse	6 216 399	6 216 399	0	0	0	12 432 798
Fondiemissioon	4 450 000	0	0	0	-4 450 000	0
Kokku tehingud omanikega	10 666 399	6 216 399	0	-436 281	-6 450 000	9 996 517
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	6 596 313	6 596 313
Aruandeaasta koondkasum	0	0	0	0	6 596 313	6 596 313
Saldo seisuga 31. detsember 2020	15 666 399	6 216 399	500 000	0	23 000 327	45 383 125

Emaettevõtte konsolideerimata korrigeeritud omakapital on alljärgnev seisuga:

	31.12.2021	31.12.2020
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	45 383 125	28 790 295
Tütarettevõtete bilansiline väärtus konsolideerimata bilansis (-)	-14 142 355	-13 556 508
Tütarettevõtete kajastamine kapitaliosaluse meetodil (+)	14 142 355	13 556 508
Kokku	45 383 125	28 790 295

Juhatuse kinnitus 2021. aasta konsolideeritud aastaaruandele

Käesolevaga kinnitame Aktsiaseltsi PlusPlus Capital 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes avalikustatud informatsiooni õigsust.



Juhatuse liige
Mirje Trumsi



Juhatuse liige
Linda Visocka



Juhatuse liige
Kaarel Raik

Tallinn, 12. aprill 2022

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Aktsiaseltsi PlusPlus Capital aktsionäridele

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Aktsiaseltsi PlusPlus Capital ja selle tütaretevõtete (koos Kontsern) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2021;
- konsolideeritud koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

Sõltumatus

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas 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 informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevjuhi eessõna, tegevusaruannet, jätkusuutlikkuse aruannet ja müügitulu jaotust tegevusalade lõikes (EMTAK) (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Kontsernist ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes ja muus informatsioonis, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

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

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

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

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

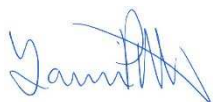
Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;

- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infore, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud 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 Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

AS PricewaterhouseCoopers



Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567



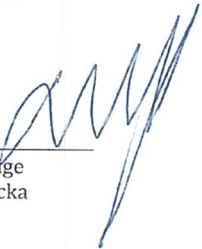
Rando Rand
Vandeaudiitor, litsents nr 617

12. aprill 2022
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

Aktsiaseltsi PlusPlus Capital juhatus teeb aktsionäridele üldkoosolekul ettepaneku jaotada majandusaasta 2020 kasum järgmiselt (eurodes):

Jaotamata kasum seisuga 31.12.2020	17 545 029
Dividendid	1 350 000
Jaotamata kasum pärast jaotamist	16 195 029


Juhatuseliige
Mirje Trumsi
Juhatuseliige
Linda Visocka
Juhatuseliige
Kaarel Raik

Tallinn, 12. aprill 2022

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes (EMTAK)

Aktsiaseltsi PlusPlus Capital Kontserni müügitulu majandusaastal 2021 on tegevusalade lõikes (EMTAK) jaotatud järgmiselt:

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu (%)	Põhitegevusala
Investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse ja muudesse sarnastesse finantsvahenditesse	64301	25 932 270	98%	Jah
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	615 366	2%	Jah
Põhitegevuse tulud kokku		26 547 636		

PLUS & PLUS
CAPITAL



Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	64301	19620709	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6224020
E-posti aadress	info@pluspluscapital.eu
Veebilehe aadress	www.pluspluscapital.eu