

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: OREON OÜ

registrikood: 12213861

tänavatalu nimi, Tartu mnt 25-46
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10117

telefon: +372 6789000, +372 5068109

e-posti aadress: oreon@oreon.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 11 Tööjõukulud	12
Lisa 12 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	16
Vandeaudiitori aruanne	17

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

OREON OÜ (endise ärinimega BestCredit OÜ) põhitegevuseks on krediidiandja tegevus.

BestCredit OÜ vahetas oma nime ja tegi 2022 aastal rebrandingu. Uueks nimeks ja brändiks on valitud OREON. Ettevõtte jätkab finantsteenuste osutamist Finantsinspektsiooni poolt antud tegevusloa nr 4.1-1/31 alusel. OREON pakub oma teenuseid üle Eesti veebilehe kaudu, kus on loodud lihtne ja kasutajasõbralik veebikeskkond klientide parimaks ja mugavaimaks teenindamiseks. OREON OÜ (BestCredit OÜ nime all) on tegutsenud alates 2012. aastast, pakkudes laia valikut krediitootmeid nii eraisikutele kui ka juriidilistele isikutele. Ettevõtte tegevuse eesmärgiks on olla praeguste ja tulevaste klientide jaoks mugav ja usaldusväärne finantspartner

Äritegevuse lühikokkuvõte

OREON OÜ lõpetas 2022.a. tegevuse kahjumiga. Kahjumi tekkimist aastatel 2020.a. ja 2021.a. mõjutas ülemaailmne COVID-19pandeemia. Lisaks sellele tõi aasta 2022 ettevõtte jaoks olulisi konjunktuuri muutusi makrotasandil, seoses maailma raha ja poliitilistes protsessides toimuvaga ja mikrotasandil, kus mõned laenuvõtjad ei vastanud maksevõime osas nõuetele ning kohati täheldati kohaliku tarbijakrediiditurul ülekuumenemist. Hoolimata ülikiirest majanduskasvust 2021. ja 2022. aastatel on tekkinud üldine kiire hinnatõus energiaturgudel ja panganduses, mis on karmistanud laenuvõtjate tingimusi. Keskpangad on tõstnud intressimäärasid, mis omakorda mõjutab klientide maksevõimet, kindlustunnet ning seeläbi ka finantsteenuseid pakkuvaid ettevõtteid, sealhulgas OREON OÜ-d. Lisaks ülaltoodule on OREON OÜ otsustanud teha olulisi allahindlusi ebatõenäoliselt sissenõutavate laenuvõtjate osas. Kõik need tegurid on mõjutanud OREON OÜ kasumit ja omakapitali suurust. Ettevõtte otsustas kohandada oma tegevuse vastavalt uutele väljakutsetele ning alustas organisatsiooni reorganiseerimist, sealhulgas ressursside ja protsesside optimeerimist. OREON OÜ ei keskendu enam aktiivsele laenu väljastamisele ja kiireloomuliste rahavajaduste rahuldamisele, vaid üksnes tasakaalustatud projektfinantseerimisele, samas jätkab portfellis maksevõimeliste tarbijate finantseerimist. Vaatamata 2022.a. tekkinud kahjumile näitavad ettevõtte olulised portfelli kasvutulemused äritegevuse jätkusuutlikkust. Portfelli struktuur on samuti muutumas ning suures osas juba vastab uuele ajakohastatud poliitikale. OREON OÜ kavatseb 2023.a keskenduda aktuaalse ärimudeli arendamisele. Siiski ei plaani ettevõtte jõuda kasumisse veel 2023.a. Juhtkonna arvates tuleb üle elada olulised muutused maailma majanduses, Eesti konjunktuuris ning üldises raha- ja panganduspoliitikas, optimeerida edasi teenuseid ning leida parimad võimalused uuel, muutuv turul.

BestCredit OÜ peamised finantssuhtarvud

	2022	2021
Puhaskasum (kahjum) (eurodes)	- 240 431	-140 174
Käibevara	5 812 203	3 139 145
Lühiajalised kohustised	2 217 131	1 265 624
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	2,62	2,48
Varad	15 118 274	11 919 978
Omakapital	157 054	397 485
Koguvara rentaablus ROA (%)	-1,59	-1,18
Omakapitali tootlus ROE (%)	-153,09	-35,27

Finantssuhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustised

Koguvara rentaablus ROA (%) = (puhaskasum / varad) x 100

Omakapitali tootlus ROE (%) = (puhaskasum / omakapital) x 100

Koostaja

Stanislav Kuznetsov / Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	242 986	331 516	2
Nõuded ja ettemaksed	5 569 217	2 807 629	3,12
Kokku käibevarad	5 812 203	3 139 145	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	9 300 489	8 771 832	3,12
Materiaalsed põhivarad	5 582	9 001	
Kokku põhivarad	9 306 071	8 780 833	
Kokku varad	15 118 274	11 919 978	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 956 470	1 109 273	5,12
Võlad ja ettemaksed	260 661	156 351	6
Kokku lühiajalised kohustised	2 217 131	1 265 624	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	12 744 089	10 256 869	5,12
Kokku pikaajalised kohustised	12 744 089	10 256 869	
Kokku kohustised	14 961 220	11 522 493	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	155 000	155 000	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	242 485	382 659	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-240 431	-140 174	
Kokku omakapital	157 054	397 485	
Kokku kohustised ja omakapital	15 118 274	11 919 978	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	1 230 894	1 234 045	
Intressikulud	-1 144 465	-954 396	
Puhas intressitulu	86 429	279 649	
Teenustasu tulud	59 441	70 392	9
Teenustasu kulud	-53 115	-84 539	
Puhas teenustasutulu	6 326	-14 147	
Muud finantstulud ja -kulud	30 008	310	
Muud äritulud	18 976	21 230	
Mitmesugused tegevuskulud	-149 708	-152 573	10
Tööjõukulud	-208 853	-268 456	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 418	-810	
Muud ärikulud	-20 191	-5 377	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-240 431	-140 174	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-240 431	-140 174	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BestCredit OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti finantsaruandluse standardi kohaselt. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustab raamatupidamise seaduse alusel kehtestatud valdkonna eest vastutava ministri määrus.

2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena vastavalt RTJ 15 § 59 lõike (a) nõuetele.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, lähtudes soetusmaksumusest.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu ja laenu nõuded), lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse (euro) kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakurssi.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustiste ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu või kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenu nõuded). Nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele.

Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga nõude osas eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades lepingulist intressimäära. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes muu finantskuluna. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Vastavalt koostöölepingule BestCredit OÜ ning Eesti Inkasso OÜ vahel, müüb ettevõtte tähtaja ületanud nõuded nende jääkmaksumuses.

Laenu nõuded, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul alates aruandekuupäevast, kajastatakse lühiajalisena, välja arvatud juhul, kui aruandekuupäeval on laenusaaajal võimalik antud laenu kas pikendada või refinantseerida.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalet vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Muu immateriaalne põhivara

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks kapitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu. Muu immateriaalne põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1 000 eurot.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad ettevõttele. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi. Finantskohustised võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Kohustised on kajastatud lühiajaliste kohustistena, v.a. need, mille osas on ettevõttel tingimusteta õigus lükata kohustise täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses.

Antud laenude intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt finantstuluna.

Kulud

Väljaminekud, millele vastavad tulud tekivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekivad nendega seotud tulud. Kaubad ja teenused (kuludes) on kajastatud reklaamikulud, kliendi laenu andmise kulud samuti ka vahendusteenuste kulud. Mitmesugused tegevuskuludes on kajastatud kõik muud kulud, nagu kulud ruumi rentimiseks ning sellega seotud kulud, juhtimiskulud, igapäevase tegevusega seotud kulud.

Intressikulu arvestatakse laenusumma jäägil alates laenulepingu jõustumisest kuni laenusumma tagastamise lõpptähtpäevani.

Intressi arvestamisel lähtub ettevõtte 360 päevasest aastast (erijuhtudel 365 päevasest aastast).

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis alates 1. jaanuarist 2000 ettevõtte kasumit, vaid dividendide määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni eripärast ei oma mõiste varade ja kohustuste maksubaas majanduslikku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega –vara ei saa tekkida.

Dividendide tulumaks

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustuse ja kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel. Dividendide tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna kasumiaruandes samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, mis perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulevase dividendi tulumaksu suhtes ei moodustata eraldist enne dividendide väljakuulutamist, kuid info selle kohta avalikustatakse lisades. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapoolteks Oreon OÜ 2022. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju all.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid aruandekuupäeva ja aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Sündmused pärast aruandekuupäeva, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis võivad oluliselt mõjutada järgmise aruandeaasta tulemust, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha kassas	13 339	19 085
Arvelduskontod	229 647	312 431
Kokku raha	242 986	331 516

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	44 682	44 682	0	0
Ostjatelt laekumata arved	44 682	44 682	0	0
Laenunõuded	14 634 722	5 334 233	6 533 040	2 767 449
Muud nõuded	182 015	182 015	0	0
Intressinõuded	182 015	182 015	0	0
Ettemaksed	1 987	1 987	0	0
Tulevaste perioodide kulud	1 987	1 987	0	0
Deposiit	6 300	6 300	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	14 869 706	5 569 217	6 533 040	2 767 449

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	32 038	32 038	0	0
Ostjatelt laekumata arved	32 038	32 038	0	0
Laenunõuded	11 345 339	2 573 507	7 257 598	1 514 234
Muud nõuded	193 464	193 464	0	0
Intressinõuded	193 464	193 464	0	0
Ettemaksed	2 320	2 320	0	0
Tulevaste perioodide kulud	2 320	2 320	0	0
Deposiit	6 300	6 300	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	11 579 461	2 807 629	7 257 598	1 514 234

Informatsioon laenude tagatiste kohta on toodud lisas 7.

Laenunõutele intressimäärad on erinevates vahemikes sõltuvalt laenude tagatisest ja tähtaegadest.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	51	32
Üksikisiku tulumaks	2 443	3 313
Sotsiaalmaks	2 769	4 890
Kohustuslik kogumispension	78	186
Töötuskindlustusmaksed	93	224
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 434	8 645

Informatsioon laenude tagatiste kohta on toodud lisas 7.

Laenuõude intressimäärad on erinevates vahemikus ja sõltuvad laenude tagatiselt ja tähtaegadest.

Lisa 5 Laenukohustised (eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	1 590 500	1 590 500			6,5-10%	EUR	2023
Lühiajalised laenud kokku	1 590 500	1 590 500					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	13 110 059	365 970	10 932 716	1 811 373	6,5-10%	EUR	2032
Pikaajalised laenud kokku	13 110 059	365 970	10 932 716	1 811 373			
Laenukohustised kokku	14 700 559	1 956 470	10 932 716	1 811 373			
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	1 024 000	1 024 000			6,5-10%	EUR	2022
Lühiajalised laenud kokku	1 024 000	1 024 000					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	10 342 142	85 273	9 467 000	789 869	6,5-10%	EUR	2031
Pikaajalised laenud kokku	10 342 142	85 273	9 467 000	789 869			
Laenukohustised kokku	11 366 142	1 109 273	9 467 000	789 869			

Informatsioon laenude tagatiste kohta on toodud lisas 7.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	36 750	36 750	
Võlad töövõtjatele	8 941	8 941	
Maksuvõlad	5 434	5 434	4
Muud võlad	209 536	209 536	
Intressivõlad	160 870	160 870	12
Muud viitvõlad	48 666	48 666	
Kokku võlad ja ettemaksed	260 661	260 661	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	11 300	11 300	
Võlad töövõtjatele	18 862	18 862	
Maksuvõlad	8 645	8 645	4
Muud võlad	112 035	112 035	
Intressivõlad	74 708	74 708	12
Muud viitvõlad	37 327	37 327	
Saadud ettemaksed	5 509	5 509	
Muud saadud ettemaksed	5 509	5 509	
Kokku võlad ja ettemaksed	156 351	156 351	

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 643	193 988
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	411	48 497
Kokku tingimuslikud kohustised	2 054	242 485
Tingimuslikud varad		
Laenuõuete tagatiseks panditud varad (seatud hüpoteek)	7 235 566	10 379 126
Saadud käendused	9 646 590	3 398 970
Kokku tingimuslikud varad	16 882 156	13 778 096

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	155 000	155 000
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	59 441	70 392
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	59 441	70 392
Kokku müügitulu	59 441	70 392
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenustasud	59 441	70 392
Kokku müügitulu	59 441	70 392

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	-17 539	-33 935
Mitmesugused bürookulud	-101 551	-72 198
Lähetuskulud	-416	-369
Koolituskulud	-4 935	-168
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	-30 060
Juriidilised kulud	-25 267	-13 775
Muud	0	-2 068
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-149 708	-152 573

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	-159 572	-200 349
Sotsiaalmaksud	-53 311	-67 321
Puhkuse kohustus	4 031	-1 052
Kokku tööjõukulud	-208 852	-268 722
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	6
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaattevõtja nimetus	Capital Gate Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaattevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaattevõtja	Rolan Investment OÜ
Riik, kus kontserni emaattevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 020 793	1 036 666
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 000	20 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 040 793	1 056 666
Laenukohustised		
Emaettevõtja	271 500	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	199 000	91 000
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	106 000	96 000
Kokku laenukohustised	576 500	187 000
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	105 822	50 898
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	20 384	10 192
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	29 606	6 157
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	474	463
Kokku võlad ja ettemaksed	156 286	67 710

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 396 073	6 761 446
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 396 073	6 761 446
Laenukohustised		
Emaettevõtja	6 175 000	6 000 000
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 200 000	1 200 000
Kokku laenukohustised	7 375 000	7 200 000

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	5 575 000	990 000	565 000	6 000 000	567 089
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 200 000	0	0	1 200 000	120 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	274 000	81 000	264 000	91 000	18 061
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	120 000	26 000	50 000	96 000	7 293
Kokku laenukohustised	7 169 000	1 097 000	879 000	7 387 000	712 443

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	6 000 000	1 901 500	1 455 000	6 446 500	606 189
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 200 000	0	0	1 200 000	120 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	91 000	112 000	4 000	199 000	8 630
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	96 000	20 000	10 000	106 000	9 391
Kokku laenukohustised	7 387 000	2 033 500	1 469 000	7 951 500	744 210

MÜÜDUD	2022			2021		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja					402	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		20 567			15 964	
Kokku müüdnud		20 567			16 366	

OSTETUD	2022			2021		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja		3 500				
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	135 721	0	0	95 509	0
Kokku ostetud	0	139 221	0	0	95 509	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	63 904	65 858

Juhatuse liikmetele 2022. a. lahkumishüvitisi ei ole arvestatud, kuid juhatuse liikmele lepingute põhjal lahkumishüvitis juhatuse liikmete on 6 kuu tasu ulatuses.

Aruandeaastas kajastatud järgmised tehingud seotud osapooltega:

Nõuded summas 12 436 866 eurot (2021.a. 8 198 537 eurot), s.h. antud laenud summas eurot 10 020 274 (2021.a. 4 091 000 eurot), intressimääraga 5-11%; võlg loovutatud nõuete eest 2 371 911 (2021.a. 2 369 153 eurot); muud nõuded summas 44 681 eurot (2021.a. 32 038 eurot).

Kohustised summas 8 117 332 eurot (2021.a. 7 454 710 eurot).Saadud laenud 7 951 500 eurot (2021. a. 7 387 000 eurot),intressimääraga 6-10%, intressikohustised 138 059 eurot (2021.a. 61 798 eurot) eurot, muud kohustised summas 27 773 eurot. Aruandeaastal seotud osapooltega arvestatud intressitulu summas 791 524eurot (2021.a. 277 542 eurot) ning intressikulu summas 743 763 eurot (2021. a.708 307 eurot).

Oreon OÜ on teinud allahindluse Pärnu Varad OÜ nõude osas, samuti on Capital Gate Group OÜ kui emaettevõtte teinud allahindluse Oreon OÜ-le, mis omakorda elimineerib tehtud allahindluse.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 09.06.2023

OREON OÜ (registrikood: 12213861) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
STANISLAV KUZNETSOV	Juhatuse liige	14.06.2023
AUGUST KÄÄRA	Juhatuse liige	12.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OREON OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud OREON OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperthe eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

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

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

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

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

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

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

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väärarvamuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhatuse poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori

aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

12. juuni 2023

Kersti Ruut

Vandeaudiitori number 604

Ruut & Partnerid Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 283

Kasesalu 12, Saue linn

76505 Harjumaa

Audiitorite digitaalallkirjad

OREON OÜ (registrikood: 12213861) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	12.06.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	242 485
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-240 431
Kokku	2 054

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Capital Gate Group OÜ	12194015	Eesti	121675 EUR (Lihtomand)
Anton Adamenkov	38406072245	Eesti	17825 EUR (Lihtomand)
Rolan Investment OÜ	12104532	Eesti	15500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6789000
Mobiiltelefon	+372 5068109
E-posti aadress	oreon@oreon.ee