

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Recoverso RMC OÜ

registrikood: 14189704

tänava/talu nimi, A. Weizenbergi tn 20
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10150

telefon: +372 6682402

e-posti aadress: ylar.maapalu@julianus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Muud äritulud	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Muud ärikulud	13
Lisa 14 Seotud osapooled	13
Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Recoverso RMC OÜ põhitegevusalaks on võlanõude portfelli soetus. Aruandeaastal jätkati portfelli soetuse ning varem soetatud võlanõuete sissenõudmisega kohtuvälises ja kohtulikus menetluses.

Ettevõtte majandusaasta tulemuseks oli kahjum 695 271 eurot (2021: kasum 4 008 288 eurot). Sellest hoolimata on ettevõtte suutnud hoida positiivset võlasuhet (kohustised/varad) 0,41 (2021: 0,88) ja lühiajalise võlgnevuse kattekordajat (käibevara/lühiajalised kohustused) 1,35 (2021: 1,43).

Aruandeaastal Eesti majanduskasv asendus -1,3% langusega ning energiahindade järsust kasvust veetud inflatsioon oli 19,4%. Aruande koostamise ajaks on inflatsiooni kasv pidurdunud ning 2023. aastaks prognoosib Eesti Pank 9% keskmist hinnakasvu. Keskmise brutokuupalk jätkas aruandeaastal tõusu (8,9%) ning Eesti Pank prognoosib 2023. aastaks palgakasvu kiirenemist 10,8%-ni. Juhatuse hinnangul ei ole makromajanduslik mõju hinna- ja palgakasvu näol ettevõtte finantstulemustele mõju avaldanud. Recoverso RMC OÜ majandustegevuses ei esine äritegevuse hooajalisust või tsüklilisust ning ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Aruandeaastal intressimäärade ja börsikursside risk ei ole ettevõttele mõju avaldanud, valuutakursside muutusest tulenev mõju tulemustele on olnud tavapärane ning lähitulevikus aset leidvad võimalikud muutused ei oma keskmisest suuremat mõju või riski ettevõtte tegevusele.

Recoverso RMC OÜ ja OÜ Aktiva Financial Solutions on 16.06.2023 sõlminud ühinemislepingu, mille alusel OÜ Aktiva Financial Solutions ühineb ühendava ühinguga Recoverso RMC OÜ. Ühinemise bilansipäevaks on 01.01.2023 ning ühinemise tulemusena saab Recoverso RMC OÜ emaettevõtjaks Aktiva Finance Group OÜ.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	153 655	490 604	
Nõuded ja ettemaksed	1 691 028	5 509 916	2
Kokku käibevarad	1 844 683	6 000 520	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 599 885	0	4
Nõuded ja ettemaksed	2 416 248	0	2
Kokku põhivarad	5 016 133	0	
Kokku varad	6 860 816	6 000 520	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 051 497	655 527	5
Võlad ja ettemaksed	313 688	196 814	6
Kokku lühiajalised kohustised	1 365 185	852 341	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 470 185	427 462	5
Kokku pikaajalised kohustised	1 470 185	427 462	
Kokku kohustised	2 835 370	1 279 803	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 718 217	709 929	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-695 271	4 008 288	
Kokku omakapital	4 025 446	4 720 717	
Kokku kohustised ja omakapital	6 860 816	6 000 520	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	431 036	0	9
Muud äritulud	2 466	5 245 313	10
Mitmesugused tegevuskulud	-891 268	-1 061 527	11
Tööjõukulud	-1 919	-8 389	12
Muud ärikulud	-113 508	-38 375	13
Ärikasum (kahjum)	-573 193	4 137 022	
Intressitulud	2	0	
Intressikulud	-122 080	-128 734	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-695 271	4 008 288	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-695 271	4 008 288	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Recoverso RMC OÜ (edaspidi: Ettevõtte) 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Ettevõtte on koostanud väikeettevõtte lühendatud aruande.

Ettevõtte ei ole koostanud konsolideeritud majandusaasta aruannet põhjusel, et Ettevõtte kuulub konsolideerimisgruppi, mille emaettevõtja ja konsolideeriv üksus Aktiva Finance Group OÜ koostab ning avalikustab konsolideerimisgrupi auditeeritud majandusaasta aruande.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aruandeaastal on Ettevõtte muutnud omandatud nõuete arvestusmeetodit. Uue meetodi alusel kajastatakse ostetud nõuded bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit ning tulu omandatud nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes müügituluna.

Uue arvestuspõhimõtte hinnanguline mõju Ettevõtte 2021. a kasumile ja omakapitalile oleks kokku +19 tuhat eurot. Sealhulgas meetodi muutuse mõju 2021. a müügitulule oleks +159 tuhat ja muudele ärituludele -140 tuhat eurot.

Finantsvarad

Finantsvara on raha, raha ekvivalendid, lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (nõuded ostjate vastu). Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglase väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

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

Raha

Rahana kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on valitsev mõju.

Valitseva mõju olemasolu eeldatakse, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõigusest, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või põhikirja alusel, või kui emaettevõtte suudab nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütarettevõtetesse kajastatakse bilansis soetusmaksumuse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

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

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Omandatud nõuded kajastatakse ettevõtte raamatupidamises bilansis kirjel "Nõuded ja ettemaksed". Ostetud nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Iga ostetud nõuete portfelli bilansiline väärtus vastab selle portfelli prognoositud tuleviku rahavoogude nüüdisväärtusele, mis on diskonteeritud kasutades portfelli sisemist intressimäära. Prognoositud rahavoo ning diskonteeritud rahavoo vahe kajastatakse kasumiaruandes tuluna.

Omandatud nõuete sissenõudmiseks kasutatakse inkassofirmade teenuseid.

Rendid

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

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse intressikuluks ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad hankijatele ja muud võlad) võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud tehingukulud. Finantskohustisi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Intressikandvad laenud

Intressikandvad laenud kajastatakse algselt tegelikult saadud summas. Seejärel hinnatakse laene korrigeeritud soetusmaksumuses ning erinevused tegelikult makstud ja lunastamisväärtuse vahel kajastatakse kasumiaruandes laenuperioodi kestel sisemise intressimäära alusel.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne aruandekuupäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Tulud

Tulu omandatud nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes müügituluna. Omandatud nõuete tuluna kajastatakse prognoositud rahavoo ning sisemise intressimääraga diskonteeritud rahavoo vahe.

Maksustamine

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest.

Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustiste maksustamisväärtuste ning raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning seetõttu ei teki ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustisi.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna ning –kohustisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- omanikud (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Omandatud nõuded	4 107 276	1 691 028	2 416 248	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 107 276	1 691 028	2 416 248	

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	144	144	0	3
Omandatud nõuded	5 509 466	5 509 466	0	
Ettemakstud rent	306	306	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 509 916	5 509 916	0	

Seoses omandatud nõuete uue arvestusmeetodiga on omandatud nõuete summa 31.12.2022 kajastatud vastavalt nõude laekumise ajale lühiajalisena, 31.12.2021 on omandatud nõuete summa kajastatud lühiajalisena.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	1 841	0	2 416
Üksikisiku tulumaks	0	0	0	90
Sotsiaalmaks	0	0	0	155
Kohustuslik kogumispension	0	0	0	10
Töötuskindlustusmaksed	0	0	0	11
Ettemaksukonto jääk	0		144	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	1 841	144	2 682

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
0000486484	Mispra Capital Sp. Z.O.O. SKA	Poola	Inkassoteenus ja nõuete ost	0	100
0000512652	Mispra Innovations Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	0	100
0000483862	Mispra Capital Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	0	100
0000476695	Anfra Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	0	100
0000476306	Repago Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	Omandamine	31.12.2022
Mispra Capital Sp. Z.O.O. SKA	0	1 515 012	1 515 012
Mispra Innovations Sp. Z.O.O.	0	1 059 522	1 059 522
Mispra Capital Sp. Z.O.O.	0	25 251	25 251
Anfra Sp. Z.O.O.	0	50	50
Repago Sp. Z.O.O.	0	50	50
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	0	2 599 885	2 599 885

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Mispra Capital Sp. Z.O.O. SKA	100	01.04.2022	1 515 012
Mispra Innovations Sp. Z.O.O.	100	08.04.2022	1 059 522
Mispra Capital Sp. Z.O.O.	100	08.04.2022	25 251
Anfra Sp. Z.O.O.	100	25.07.2022	50
Repago Sp. Z.O.O.	100	25.07.2022	50

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud (PLN)	1 010 297	1 010 297			7-8%	PLN	2023	
Lühiajalised laenud (EUR)	41 200	41 200			8%	PLN	2023	
Lühiajalised laenud kokku	1 051 497	1 051 497						14
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud (PLN)	269 185	0	269 185		8%	PLN	2024-2025	
Pikaajalised laenud (EUR)	1 171 000	0	1 171 000		8%	EUR	2024-2025	
Pikaajalised laenud (EUR)	30 000	0	30 000		5%	EUR	2027	
Pikaajalised laenud kokku	1 470 185	0	1 470 185					14
Laenukohustised kokku	2 521 682	1 051 497	1 470 185					

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud (PLN)	614 327	614 327			7%-8%	PLN	2022	
Lühiajalised laenud (EUR)	41 200	41 200			8%	EUR	2022	
Lühiajalised laenud kokku	655 527	655 527						14
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud (PLN)	427 462	0	427 462		8%	PLN	2023-2024	
Pikaajalised laenud kokku	427 462	0	427 462					14
Laenukohustised kokku	1 082 989	655 527	427 462					

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	6 431	6 431	
Võlad seotud osapooltele	2 981	2 981	14
Maksuvõlad	1 841	1 841	
Muud võlad	302 435	302 435	
Intressivõlad	302 435	302 435	14
Kokku võlad ja ettemaksed	313 688	313 688	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	14 396	14 396	
Võlad töövõtjatele	181	181	
Maksuvõlad	2 682	2 682	
Muud võlad	179 555	179 555	
Intressivõlad	178 609	178 609	14
Muud viitvõlad	946	946	
Kokku võlad ja ettemaksed	196 814	196 814	

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	804 589	943 643
Kokku tingimuslikud kohustised	804 589	943 643

Tulumaks

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2022 moodustas 4 022 946 eurot (2020: 4 718 217 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 804 589 eurot (2021: 943 643 eurot), seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 3 218 357 eurot (2021: 3 774 574 eurot).

Potentsiaalsed maksurevisjonist tulenevad maksukohustused

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 3 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Lisaks on teatud juhtudel võimalik maksukuriteo avastamisel määrata trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Ettevõtte osakapital koosneb ühest osast nimiväärtusega 2500 eurot. Osa eest on tasutud rahas.		

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Poola	431 036	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	431 036	0
Kokku müügitulu	431 036	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Omandatud nõuetelt teenitud tulu	431 036	0
Kokku müügitulu	431 036	0

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Kasum valuutakursi muutustest	0	377 357
Põhitegevusega seotud muude võlgade kokkuleppeline tasutuks lugemine	0	4 728 292
Omandatud nõuete allahindluse tühistamine	0	139 664
Muud	2 466	0
Kokku muud äritulud	2 466	5 245 313

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	360	1 944
Andmeside ja telefon	24 006	22 489
Ostetud juriidilised ja finantsteenused	58 488	60 756
Riigilõiv	721 740	838 184
Panga teenustasud	9 124	10 801
Kommunaalkulud	417	667
Muud kulud	3 008	1 431
Ostetud inkassoteenused	43 836	125 255
Kohalikud maksud	30 289	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	891 268	1 061 527

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	1 434	6 270
Sotsiaalmaksud	485	2 119
Kokku tööjõukulud	1 919	8 389
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 13 Muud ärikulud

(eurodes)

	2022	2021
Kahjum valuutakursi muutustest	113 506	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	2	1
Muud	0	38 374
Kokku muud ärikulud	113 508	38 375

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Aktiva Financial Solutions OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Aktiva Finance Group OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
--------------	------------	------------

Laenukohustised		
Tütarettevõtjad	1 002 342	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	49 155	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	655 527
Kokku laenukohustised	1 051 497	655 527
Võlad ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	253 469	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	51 947	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	178 609
Kokku võlad ja ettemaksed	305 416	178 609

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tütarettevõtjad	597 002	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	873 183	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	427 462
Kokku laenukohustised	1 470 185	427 462

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 101 357	13 204	23 109	1 082 989	63 887
Kokku laenukohustised	1 101 357	13 204	23 109	1 082 989	63 887
LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	1 033 132	583 489	0	1 599 344	88 062
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	49 857	2 942 489	2 070 000	922 338	34 018
Kokku laenukohustised	1 082 989	3 525 978	2 070 000	2 521 682	122 080

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	6 482	0
Kokku ostetud	6 482	0

Juhatuse liikmetele ei ole aruandeaastal tasu makstud.

Aruandeaastal toimusid osanike vahetus ning tütarettevõtete soetused ning sellest tulenevalt muutusid seotud osapoolte rühmad võrreldes eelneva aastaga.

Valuutakursi muutusest tulenev ümberhindluse mõju saadud laenude saldole oli 17 285 eurot (2021: 8 463 eurot).

Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Recoverso RMC OÜ ja OÜ Aktiva Financial Solutions on 16.06.2023 sõlminud ühinemislepingu, mille alusel OÜ Aktiva Financial Solutions ühineb ühendava ühinguga Recoverso RMC OÜ. Ühinemise bilansipäevaks on 01.01.2023 ning ühinemise tulemusena saab Recoverso RMC OÜ emaettevõtjaks Aktiva Finance Group OÜ.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Recoverso RMC OÜ (registrikood: 14189704) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ÜLAR MAAPALU	Juhatuse liige	05.07.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Recoverso RMC OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Recoverso RMC OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2022 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 31.12.2022 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 arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie 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 lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

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

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

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas 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.

Kasutame auditeerides 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, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

05.07.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

Recoverso RMC OÜ (registrikood: 14189704) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	05.07.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 718 217
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-695 271
Kokku	4 022 946

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	431036	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ Aktiva Financial Solutions	14602978	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6682402
E-posti aadress	ylar.maapalu@julianus.ee