

A photograph of a sailboat's deck and mast against a sunset sky. The sun is low on the horizon, casting a golden glow over the sea and the white sails. The water is dark blue with white-capped waves. The boat's rigging and ropes are visible in the foreground.

Fresh Finance Group OÜ

**2022. aasta
konsolideeritud majandusaasta aruanne**



Fresh Finance Group OÜ
2022. AASTA KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ärinimi	Fresh Finance Group OÜ
Register	Eesti Vabariigi äriregister
Äriregistri number	14340366
Registreerimise kuupäev	17.09.2017
Aadress	Tartu mnt 83 Tallinn 10115 Eesti
Telefon	+372 633 8282
E-mail	info@punkfinance.eu
Ettevõtte kodulehekülg	www.punkfinance.ee
Aruandeperiood	01.01.2022 – 31.12.2022
Juhatuse esimees	Krõõt Kilvet
Põhitegevusala	Litsentseeritud krediidiandja tegevused (EMTAK kood 64929)
Audiitor	KPMG Baltics OÜ

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
JÄTKUSUUTLIKKUSE ARUANNE	5
JÄTKUSUUTLIKU ARENGU PÕHIMÕTTED	5
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	11
Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruanne	11
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	12
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	13
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	14
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD	15
1. Üldine informatsioon	15
2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest	15
3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused	25
4. Finantsriskide juhtimine	27
5. Intressitulu ja -kulu	55
6. Administratiivsed ja tegevuskulud	56
7. Tööjõukulud	56
8. Muud finantstulud ja -kulud	56
9. Raha ja raha ekvivalendid	56
10. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	57
11. Laenud ja nõuded klientidele	57
12. Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud	57
13. Firmaväärtus	58
14. Omakapital	58
15. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud	58
16. Võlad tarnijatele ja muud kohustused	58
17. Laenukohustused	59
18. Maksukohustused ja -ettemaksed	60
19. Siduvad ja tingimuslikud kohustused	60
20. Tehingud seotud osapooltega	61
21. Aruandekuupäeva järgsed sündmused	62
22. Tegevuse jätkuvus	62
23. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded	63
Juhatuse allkirjad 2022. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandele	i
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	ii
Kasumi jaotamise (kahjumi katmise) ettepanek	v
Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori (EMTAK) alusel	vi

TEGEVUSARUANNE

Fresh Finance Group OÜ (Ettevõte, FFG) kuulub Aktsiaselts PlusPlus Capital (PPC) Kontserni (PlusPlus kontsern) ning tegeleb krediidi andmisega oma tütarettevõtete kaudu Eestis, Lätis ja Leedus.

31. detsember 2022 seisuga ja majandusaastal 2022 kuulusid Kontserni järgmised ettevõtted:

Ettevõte:	Asukohamaa:	Osa:	Põhitegevusala:
Fresh Finance Group OÜ	Eesti	Emaettevõte	äristrateegia, IT arendus
Fresh Finance OÜ	Eesti	100% tütarettevõte	krediidi andmine
Fresh Finance AS	Läti	100% tütarettevõte	krediidi andmine
Fresh Finance UAB	Leedu	100% tütarettevõte	krediidi andmine

Fresh Finance Group ettevõtted pakuvad eraisikutele krediitooteid Baltikumis kaubamärgi Punk Finance all. Meie tooted on loodud, et pakkuda klientidele sujuvat täisautomaatset laenuaotlusvoogu. Meie põhitoode on refinantseerimine, mis võimaldab meie klientidel ületada nende ajutised finantsraskused ja saavutada parem kontroll oma rahaasjade üle. Kontsern täidab turu tühimikku klientidele, kes oma ajutise iseloomuga makseraskuste tõttu on sattunud keerulisse finantsolukorda.

2022. aastal oli Fresh Finance Groupi prioriteediks krediidi töövoogu täielik digitaliseerimine. Muutsime oma IT-süsteemid täis-digitaalseks kõigil koduturgudel, alustades klientide iseteenindusest kuni laenuhalduseni, parandades seeläbi grupi ettevõtete tegevusvõimet, aga ka klienditeenindust, krediidihaldust ja aruandlust.

Meie krediidiportfell Eestis ja Leedus kasvas 2022 peamiselt refinantseerimise toote arvelt, mis on andnud meie klientidele lahendada nende ajutise iseloomuga finants raskusi võimaldades neile seeläbi ligipääsu finantsturule. Lätis soetasime uusi portfelle ja kasvatasime seeläbi oluliselt oma kliendibaasi.

Kontserni mõjutavad krediidirisk, likviidsusrisk ja tururisk, mida on lähemalt käsitletud peatükis 4 „Finantsriskide juhtimine“.

Finantsülevaade

2022. aastal Kontserni varad suurenesid 2,8 miljonilt eurolt 4,5 miljoni euroni. 2022. Varade suurenemine tulenes peamiselt refinantseerimistoote uuest müügist Eestis ja Leedus ning portfelli ostust Lätis.

Kontserni omakapital oli 31.12.2022 seisuga negatiivne summas -5 126 471 eurot (31.12.2021: -3 876 047 eurot). Korrigeeritud konsolideerimata omakapital oli seisuga 31.12.2022 summas -3 916 568 eurot (31.12.2021: -2 929 483 eurot). Seega, Kontserni omakapital ei vasta Eesti äriseadustiku nõuetele. Bilansipäevajärgselt on emaettevõte Aktsiaselts PlusPlus Capital nõustunud andma vajadusel Kontsernile finantstuge. Emaettevõte Aktsiaselts PlusPlus Capital on nõustunud võtma vastu otsuse, mis sätestab vajalikud meetmed viimaks Grupi omakapitali kooskõlla Eesti Äriseadustikuga. Grupi juhtkond tagab, et negatiivne omakapital ei avalda ettevõtte jätkusuutlikkusele mõju 2023. aastal ega ka edaspidi.

Võtmefinantsid	2022	2021	Muutus
Varad kokku, EUR	4 476 610	2 817 578	+59%
Laenuportfell kokku, EUR	4 025 354	2 304 930	+75%
Intressitulu kokku, EUR	683 908	609 316	+12%
Puhas intressitulu (-kulu), EUR	-98 876	-84 943	+16%
Võtmesuhtarvud	2022	2021	Kasutatud valemid
Neto intressimarginaal, %	-14.5%	-13,9%	Neto intressitulu / intressitulu
Intress portfelli kohta, %	16.9%	26,4%	Intressitulu / laenuportfell

MAKROMAJANDUSKESKKOND

Kontsern tegutseb kolmes Balti riigis, mida mõjutavad globaalsed ja eriti euroalal aset leidvad suundumused. Kuna Balti riikide majandus on väike ja avatud, võimaldab see neil paremini reageerida muutuvatele majandusoludele, kuid samas on väike avatud majandus ka vastuvõtlikum erinevatele välistele teguritele. See sai ilmsiks COVID-19 pandeemia ajal – 2020. aasta SKP langus Baltikumis oli väiksem kui euroala keskmine -6,4% ning 2021. aastal lähenes kolme riigi keskmine majanduskasv euroala keskmisele. 2022, Ukraina sõja tulemusel, kasvasid kiiresti energia hinnad ja inflatsioon on olnud kõrgem just Balti riikides, viies seeläbi neid 5 kõrgeima inflatsiooniga Euroopa riigi TOPP-i. Aasta lõpus jäid inflatsiooni numbrid riigiti vahemikku 17.5%-

SKP kasv (%)	2022	2021	2020	'22 vs. '21
EE	-1,3%	7,5%	-3,0%	2,9%
LV	2,8%	4,7%	-3,6%	3,8%
LT	1,9%	4,8%	-0,1%	6,7%
Euroala	3,5%	5,3%	-6,4%	2,0%

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 andis tööhõivele positiivse tõuke turismiga seotud sektori taastumine. 2023 kevadel andis Euroopa Komisjoni majandusproгноos hoiatuse tööjõupuuduse kasvuks Eestis ja Leedus, jäädes siiski madalale tasemele,

Töötus (%)	2022	2021	2020	2019
EE	5,6%	6,2%	6,8%	4,4%
LV	6,9%	7,6%	8,1%	6,3%
LT	5,9%	7,1%	8,5%	6,5%

Tänased majandustrendid on loonud suurepärased võimalused portfelli ostmiseks PPC-le ja seeläbi refinantseerimisvõimalusi FFG-le. Kuigi viimase aasta jooksul on inflatsioon märkimisväärselt tõusnud, suutsid Baltikumi riigid leida leevendust energiahindade tõusule 2022. ja 2023. aasta talvel. Mõju on avaldanud SKP kasvu näitajad ja oodatav kasv tööpuuduses, kuid tänaseks on olukord stabiliseerumas. Kõrgem inflatsioon koos tööpuuduse kasvuga loob PPC Grupile üldiselt positiivse turukeskkonna. Eeldame, et inimesed on võimelised oma võlgu ka edaspidi teenindama ja samal ajal inflatsiooni kasvu, sh osana palgakasvuga, vähendavad nõuete väärtust.

JÄTKUSUUTLIKKUSE ARUANNE

JÄTKUSUUTLIKU ARENGU PÕHIMÕTTED

Jätkusuutlikkus on FFG jaoks lahutamatu osa ettevõtte tegevusest ning koostööst klientide ja teiste teenusepakkujatega.

FFG 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 keskkonnavalasest 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

FFG tegutseb krediidiandjana oma Eestis, Lätis ja Leedus tegutsevate tütarettevõtete kaudu.

FFG üksused on litsentseeritud krediidiandjad, kes pakuvad Baltimaades eraisikutele suunatud krediidi- ja refinantseerimistooteid kaubamärgi Punk Finance all. Meie tooted on kohandatud pakkuma klientidele sujuvat täisautomaatset laenu taotluse protsessi. Püüame refinantseerimistoodete abil edendada pikaajalisi suhteid klientidega ning aidata neil ületada ajutisi finantsraskusi ja saada paremat kontrolli oma finantsasjade üle.

FFG on läbipaistev ja sotsiaalselt vastutustundlik ettevõtte, kes aitab klientidel lahendada ajutisi finantsprobleeme, pakkudes individuaalselt kohandatud lahendusi. FFG eesmärk on aidata inimesi nende igapäevaelus, nii krediidi piiiranguga klientidest, saaksid uuesti harilikud finantsturu kliendid.

FFG-s kohaldatakse PPC suuniseid jätkusuutlikuks arenguks ja nende elluviimist jälgib PPC juhatus. Jätkusuutlikkuse põhimõtteid rakendatakse kõigis FFG ettevõtetes.

FFG juhatus selgitab välja FFG ettevõtete mõjud majandusele, keskkonnale ja inimestele ning kinnitab FFG jätkusuutliku arengu põhimõtted, strateegia, seisukohad ja eesmärgid.

JÄTKUSUUTLIKU ARENGU EESMÄRGID

Oleme valinud Fresh Finance kontserni 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. FFG juhatuses toimunud mitmete arutelude põhjal oleme valinud üheksa arengueesmärgi, mille kaudu saab FFG avaldada kõige suuremat mõju.

SÄÄSTVA ARENGU FFG 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 jätkusuutlik ärikasv, mis muudab finantsteenused kättesaadavaks kõigile

... aidata kaasa finantseeskirjade ja õigusaktide täiustamisele, tagamaks ajutistes finantsraskustesse sattunud inimeste väärkas 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 ajutistes finantsraskustesse sattunud inimeste abistamiseks

JÄTKUSUUTLIK ARENG JA KESKKONNA, SOTSIAAL JA JUHTIMISMEETMETE (ESG) PÕHIMÕTTED

FFG juhatus on välja töötanud tervikliku lähenemise ettevõtte jätkusuutlikule arengule ja tegevuskava lähiaastateks. Seda tehti selleks, et tagada meie panus ÜRO säästva arengu eesmärkide saavutamisse, võttes arvesse ESG põhimõtteid ja kriteeriume.

FFG ESG RAAMISTIK

SÄÄSTVA ARENGU FFG EESMÄRGID JA TEGEVUSED EESMÄRGID



K KESKKOND

Keskkonna- ja kliimamõjude vähendamine

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

S SOTSIAALSED ASPEKTID

Igaüks on osa finantsökosüsteemist

- ebasoodsasse olukorda sattunud inimeste mõistmine, väärkas probleemide lahendamine
- teadmiste suurendamine, parandamaks toimetulekuvõimet
- avalik kommunikatsioon, mis toetab raskustesse sattunud inimeste väärkat 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

J JUHTIMINE**Kaasav kliendikogemus**

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

Hea ühingujuhtimistava

- 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 KSJ valdkondades.

K 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 digiteenustele ja paberivabale kontorile
- säästlik energiatarbimine
- Rohelise Kontori põhimõtete rakendamine
- keskkonnanalaste õigusaktide järgimine

Põhitegevusnäitaja	2022	2021	2020
Digitaalselt allkirjastatud kliendilepingute osakaal (%)	85%	85%	80%

Suund digiteenustele

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 Lätis oleme kõik oma toimingud täielikult digitaliseerinud, siis Leedus on veel kasvuruumi, et suurendada digitaalsete toimingute osakaalu ja julgustada kliente neid võimalusi kasutama. Kuigi paberikasutus meie protsessides on juba täna väga väike, keskendub FFG ka edaspidi oma teenuste digitaliseerimisele.

Roheline Kontor

Kuigi FFG-l on ülevaade oma peamistest keskkonnamõjudest, on 2023. aastal plaanis välja töötada süsteemne keskkonnamõjujuhtimissüsteem, 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.

S SOTSIAALSED ASPEKTID

OSA FINANTSTEENUSTE ÖKOSÜSTEEMIST

FFG teenindab igapäevaselt rahalistesse raskustesse sattunud kliente. Meie hinnangul on ligikaudu 15 protsendil tööjõulisest elanikkonnast finantsprobleemid, mis võib piirata nende juurdepääsu finantsteenustele või tööturule.

FFG näeb oma suurimat võimalikku ühiskondlikku mõju kõigi klientide individuaalses kohtlemises, mis tagab võimaluse taas finantsteenuste ökosüsteemi integreeruda.

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 ajutistes finantsraskustesse sattunud inimeste abistamisel

Põhitegevusnäitaja	2020	2021	2022
Klientide ajutiste finantsraskuste refinantseerimiseks sõlmitud lepingute arv	223	53*	104

* 2021. aasta lepingumahud olid väiksemad tooteportfelli muutumise tõttu. 2022. aastal tuli kasv refinantseerimistoodete müügist.

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.

Samuti on FFG võtnud endale avaliku eestkõneleja rolli, aitamaks parandada finantskirjaoskust turgudel, kus tegutsetakse.

Koostöö partneritega, mille eesmärk on taastada kliendi juurdepääs finantsteenustele

FFG on võtnud aktiivse rolli krediidiandjate töörühmas (Eesti finantssektori esindusorganisatsioonis), et edasi arendada olemasolevaid turutavasid, pakkudes sotsiaalselt vastutustundlikku ja tarbijasõbralikku lähenemist, mis kujundab ümber krediiditurge, kus tegutsetakse.

Väärikas probleemide lahendamine

FFG digitaalne iseteenindus abistab võlgadesse sattunud inimesi teadmiste, kogemuste ja vajalike oskustega, mis kõik moodustavad osa kaasaegsest finantssüsteemist.

Julgustame kliente leidma väljapääsu oma rahalistest raskustest väärikal viisil, osaledes aktiivselt personaalsete finantslahenduste väljatöötamisel.

FRESH FINANCE GRUPP OÜ KONTSERN 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 ohutusalaste õigusaktide järgimine

Põhitegevusnäitaja	2020	2021	2022
Töötajate koguarv	13	11	13
Nais-/meestöötajate osakaal (arv)	7/6	6/5	9/4
Alla 30a vanuserühm (%)	17%	9%	9%
30-40a vanuserühm (%)	56%	55%	55%
41-50a vanuserühm (%)	27%	36%	36%
Tööstaažiga 1-3 aastat	13	11	13
Tööõnnetuste arv	0	0	0

Põhitegevusnäitajate all ära toodud töötajate koguarv ei sisalda nõukoguliikmeid ja töötajaid, kellel on sõlmitud leping nii Fresh Finance Group OÜ-ga kui ka Fresh Finance OÜ-ga.

Võrdsed võimalused

FFG pakub töötajatele võrdsed võimalusi sõltumata nende soost, rassist, vanusest, religioonist või seksuaalsest sättumusest, võttes arvesse vaid töötaja pädevust ja sobivust ametikohale.

Enamiku kontserni töötajate vanus jääb vahemikku 30-40 aastat ning 64% neist on naised ja 36% mehed. FFG tasustamispoliitika arvestab töötaja teadmisi ja kogemusi ning me pakume oma valdkonnas konkurentsivõimelist tasu.

Toetame töötajate arengut

Töötajaid toetatakse igapäevaste tööülesannete täitmiseks vajaminevate koolitustega. FFG võimaldab oma töötajatel osaleda IT-süsteemide ja müügitehnoloogiate tutvustavatel kursustel.

Töötajate heaolu

Viimase kahe aasta jooksul oleme pandeemiast tingituna saanud oma töötajatele korraldada senisest vähem üritusi, kuid samas on kontsern pakkunud paindlikke võimalusi kaugtöö tegemiseks. FFG on loonud toetava töökeskkonna, pakkudes töötajatele puuvilju ja tervislikke suupisteid ning korraldades erinevaid üritusi.

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.

J 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	2022
Digitaalselt allkirjastatud lepingute osakaal (%)	80%	85%	85%

Kohandatud refinantseerimislahendused

FFG pakub oma klientidele vastastikku kasutoova refinantseerimise makselahenduse näol pikaajalist kliendisuhet. Eelistatud lahenduseks on probleemse eralaenu restruktureerimine taskukohaseks maksegraafikuks, mis annab inimesele võimaluse lahendada ajutised finantsraskused.

FFG aitab kliente, kellel on tekkinud võlg mitme võlausaldaja ees – pakume lahendust, kus kõik võlad refinantseeritakse üheks laenuks.

Tasakaaluks ja täienduseks oma digivõimekusele on FFG-l ka väga professionaalsed ja hea väljaõppe saanud kliendihaldurid, kes aitavad jõuda nende klientideni, kellel puuduvad digitaalse suhtlemise oskused.

Digiteenused

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

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

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 ühingujuhtimistava

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

Põhitegevusnäitaja	2020	2021	2022
Juhtkonnaliikmete arv	5	4	3
Naistöötajate osakaal juhtkonnas (%)	20%	25%	33%
Andmekaitse intsidentide arv	0	0	0

Jätkusuutlik kasv ja kasumlikkus

FFG on ettevõtte, mille ambitsiooniks on kasvatada oma portfelle ja turuosa, järgides vastutustundlikke laenuühimõtteid ja juhtides hästi krediidiriski.

Järgime õigusakte

FFG ettevõtted tegutsevad õigusraamistikus, mis sõltub konkreetsest turust, millel FFG tegutseb. Sõltuvalt FFG asjaomaste üksuste jurisdiktsioonist ja tegevusest tuleb ettevõtetel järgida kehtivaid õigusakte, mis reguleerivad üldisi tsiviilõigusküsimusi, lepingulisi suhteid, laenuühimõtteid, 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 FFG ettevõtted erinevates jurisdiktsioonides märkimisväärses koguses isikuandmeid ning peavad seetõttu järgima ka nii ELi isikuandmete kaitse üldmäärust kui ka kehtivaid kohalikke õigusakte. Isikuandmete töötlemine toimub kooskõlas kehtivate nõuetega, kohaldades tehnilisi ja organisatsioonilisi meetmeid, mis tagavad isikuandmete kaitse loata avaldamise eest kolmandatele isikutele. Kõik FFG ettevõtted on koostanud ja juurutanud ettevõttesisesse andmekaitse süsteemi, mis koosneb asjakohastest protseduuridest ja toimingutest.

Registreerime kõik klientidelt laekunud andmekaitset puudutavad kaebused ja vastame neile.

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruanne**

	Lisad	2022	2021
Eurodes			
Äritegevuse tulud			
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodit	5	683 908	608 364
Muu sarnane tulu	5	0	952
Intressitulu kokku		683 908	609 316
Intressikulu	5	-782 784	-694 259
Neto intressitulu (kulu)		-98 876	-84 943
Muud äritulud	5	76 588	54 216
Mitmesugused tegevuskulud			
Administratiivsed ja tegevuskulud	6	-412 439	-486 225
Tööjõukulud	7	-535 589	-621 454
Laenukahjumid laenudelt ja nõuetelt klientidele	4	-275 749	-50 961
Ärikahjum		-1 246 065	-1 189 367
Muud finantstulud ja -kulud	8	-4 358	-5 676
Kahjum enne tulumaksustamist		-1 250 424	-1 195 043
Tulumaks		0	0
Aruandeaasta puhaskahjum		-1 250 424	-1 195 043
Aruandeaasta koondkahjum		-1 250 424	-1 195 043
Ettevõtte omanike osa kahjumist		-1 250 424	-1 195 043

Kaasnevad lisad lehekülgedel **15-66** on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Eurodes	Lisad	31.12.2022	31.12.2021
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	9	110 006	187 725
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	87 632	83 057
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	4 025 354	2 304 930
Immateriaalsed põhivarad		41 602	24 140
Materiaalsed põhivarad		21 350	27 050
Firmaväärtus	13	190 666	190 666
Kokku varad		4 476 610	2 817 578
OMAKAPITAL JA KOHUSTISED			
Osakapital	14	50 000	50 000
Jaotamata kasum		-5 176 471	-3 926 047
Kokku omakapital		-5 126 471	-3 876 047
Kohustised			
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	1 167 312	110 005
Laenukohustised	17	8 435 769	6 583 620
Kokku kohustised		9 603 081	6 693 625
Kokku kohustised ja omakapital		4 476 610	2 817 578

Kaasnevad lisad lehekülgedel **15-66** on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Eurodes	Lisad	2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Kahjum enne tulumaksustamist		-1 250 424	-1 195 043
Korrigeerimised mitterahalistele kirjetele:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		8 167	8 205
Muutused käibekapitalis:			
Nõuded ostjate vastu ja muude nõuete muutus	10	19 575	39 715
Võlad tarnijatele ja muude kohustiste muutus	16	1 060 409	-20 968
Laenud ja nõuded klientidele muutus	11, 12	-1 720 424	343 340
Muud korrigeerimised:			
Intressikulu	5	782 784	694 259
Kokku rahavood äritegevusest		-1 099 913	-130 492
Rahavood investeerimistegevusest			
Immateriaalsete põhivarade soetamine		- 44 069	-24 150
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-44 069	-24 150
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	17	1 115 819	432 710
Saadud laenude tagasimaksed	11	-40 209	-9 853
Saadud liisingute tagasimaksed	11	-5 673	-5 542
Makstud intressid	5	-3 674	-176 554
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		1 066 263	240 761
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus		-77 719	86 119
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	9	187 725	101 606
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	9	110 006	187 725

Kaasnevad lisad lehekülgedel 15-66 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Eurodes	Lisad	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31. detsember 2020	14	50 000	-2 731 004	-2 681 004
Aruandeaasta koondkahjum kokku		0	-1 195 043	-1 195 043
Saldo seisuga 31. detsember 2021	14	50 000	-3 926 047	-3 876 047
Aruandeaasta koondkahjum kokku		0	-1 250 424	-1 250 424
Saldo seisuga 31. detsember 2022	14	50 000	-5 176 471	-5 126 471

Täiendava informatsiooni saamiseks vaata **Lisa 14**.

Kaasnevad lisad lehekülgedel **15-66** on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

1. Üldine informatsioon

Fresh Finance Group OÜ (edaspidi ka Ettevõtte või Emaettevõtte ning koos tütaretevõtetega Kontsern) on Eesti Vabariigis registreeritud osäühing. Ettevõtte registreeriti 27. septembril 2017 (varasem ärinimi: Forward View OÜ). Registreeritud kontori aadress on Tartu maantee 83, Tallinn 10115, Eesti.

Fresh Finance Group OÜ on valdusettevõtte krediidiandmise valdkonnas tegutsevatele tütaretevõtetele. Alates majandusaastast 2019 käivitas Aktsiaselts PlusPlus Capital krediidiandmise tegevused läbi oma tütaretevõtte Fresh Finance Group OÜ ja tema tütaretevõtjate (üheskoos Kontsern) Eestis (Fresh Finance OÜ), Lätis (Fresh Finance AS) ja Leedus (Fresh Finance UAB).

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

Fresh Finance Group OÜ on kontserni emaettevõtte ning tegutseb valdusettevõtteks. Aktsiaselts PlusPlus Capital omab 100% Ettevõtte osadest seisuga 31. detsember 2022 ja 31. detsember 2021; ning on samuti emaettevõtte Ettevõttele, mille kontrollivaks osapooliks on Mirje Trumsi, kes omab otseselt ja kaudselt kokku 52,82% AS PlusPlus Capital osadest. Seisuga 31. Detsember 2022 ja 31. Detsember 2011 olid Fresh Finance Group OÜ-l alljärgnevad investeeringud (edaspidi Kontsern):

Tütaretevõtte	Registreerimise asukohamaa	Tegevuse ala	Omanduse osalused	
			31.12.2022	31.12.2021
Fresh Finance OÜ*	Eesti	Krediidi andmine	100%	100%
Fresh Finance AS**	Läti	Krediidi andmine	100%	100%
Fresh Finance UAB***	Leedu	Krediidi andmine	100%	100%

* Konsolideeritud alates 01.06.2019

** Konsolideeritud alates 01.03.2019

*** Konsolideeritud alates 01.01.2019

Ettevõtte juhatus kinnitas käesoleva aastaaruande **28. juulil 2023** ja selle peab kinnitama osanik Ettevõtte osanikel on seadusega ettenähtud õigus kinnitada käesolev konsolideeritud aastaaruanne või jätta see kinnitamata ning nõuda uue konsolideeritud koostamist.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

2.1. Koostamise alused

Käesolevad konsolideeritud finantsaruanded on koostatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*), nagu rakendatud Euroopa Liidu (*European Union*, EU) poolt (IFRS). Esimene IFRS-i rakendamise kuupäev oli 29. september 2017.

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

2.2. Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused jõustuvad Kontserni jaoks alates 1. jaanuarist 2022, kuid neil ei ole olulist mõju Kontsernile:

Muudatused IFRS 16-s Rendilepingud: rendikohustus müügi- ja tagasirendi korral

1. jaanuaril 2022 või hiljem algaval majandusaastal esmakordselt rakenduvaid uusi või muudetud standardeid või tõlgendusi, millel oleks kontsernile oluline mõju, ei ole.

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

Uued raamatupidamisavaldused:

Välja on antud teatud uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis on kohustuslikud 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ning mida kontsern ei ole ennetähtaegselt kasutusele võtnud.

IAS 1 Finantsaruannete esitamine muudatused

Kehtib 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; kohaldada tagasiulatuvalt. Varajane taotlemine on lubatud.

Muudatused selgitavad, et kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks põhineb üksnes ettevõtte õigusel aruandeperioodi lõpus tasumist edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldust edasi vähemalt 12 kuu võrra alates aruandekuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid sellel peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal (majandus)üksus oma õigust kasutab. Muudatused täpsustavad ka olukordi, mida loetakse kohustuse täitmiseks.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast selle rakendamist.

Muudatused standardis IAS 1 Finantsaruannete esitamine ja IFRS tava 2. Olulisuse kohta otsuste tegemine

Kehtib 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Varajane rakendamine on lubatud.

IAS 1 muudatuste eesmärk on aidata (majandus)üksustel avalikustada arvestuspõhimõtteid, mis on kasulikud:

- ettevõtelt oma oluliste arvestuspõhimõtete avalikustamise nõudmine oluliste arvestuspõhimõtete asemel;
- selgitades, et ebaoluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestusmeetodid on ise ebaolulised ja seetõttu ei pea neid avalikustama; ja
- Selgitada, et mitte kõik arvestusmeetodid, mis on seotud oluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega, ei ole iseenesest olulised ettevõtte finantsaruannete seisukohast.

Juhatus muutis ka IFRS tava 2. põhimõtet, et lisada juhised ja kaks täiendavat näidet olulisuse kohaldamise kohta arvestuspõhimõtete avalikustamisele.

Muudatused on kooskõlas materjali täpsustatud määratlusega:

„Arvestuspoliitika teave on oluline, kui koos majandusüksuse finantsaruannetes sisalduva muu teabega võib põhjendatult eeldada, et see mõjutab otsuseid, mida üldotstarbeliste finantsaruannete peamised kasutajad nende finantsaruannete põhjal teevad.“

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast selle rakendamist.

Muudatused standardis IAS 8 Arvestuspõhimõtted, muudatused arvestushinnangutes ja vead

Kehtib 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Varajane rakendamine on lubatud.

Muudatustega tuuakse sisse uus arvestushinnangute definitsioon: selgitatakse, et tegemist on rahaliste summadega finantsaruannetes, mille puhul esineb mõõtmise ebakindlus. Muudatused selgitavad ka arvestuspõhimõtete ja arvestushinnangute vahelist seost, täpsustades, et ettevõtte töötab välja arvestusliku hinnangu, et saavutada arvestusmeetodis püstitatud eesmärk.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast selle rakendamist.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muudatused standardis IAS 12 Tulumaks

Kehtib 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Varajane rakendamine on lubatud.

Muudatused selgitavad edasilükkunud tulumaksu arvestust tehingute puhul, mis hõlmavad nii vara kui ka kohustise kajastamist, kusjuures mõlema puhul on tegemist ühe maksukäsitlusega. Muudatused kitsendavad esialgse kajastamise erandi (IRE) ulatust, nii et see ei kehti tehingutele, mis põhjustavad võrdseid ja tasaarvestavaid ajutisi erinevusi. Sellest tulenevalt peavad ettevõtted kajastama edasilükkunud tulumaksu vara ja edasilükkunud tulumaksu kohustist ajutiste erinevuste eest, mis tekivad rendilepingu ja kasutuselt kõrvaldamise eraldise esmasel kajastamisel.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast selle rakendamist.

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

Kehtib 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Varajane rakendamine on lubatud.

IAS 1 muudatused, mis käsitlevad kohustuste liigitamist lühi- või pikaajalisteks, anti välja jaanuaris 2020 algse jõustumiskuupäevaga 1. jaanuar 2022. Covid-19 pandeemia tõttu lükati aga jõustumiskuupäeva aasta võrra edasi. anda ettevõtetele rohkem aega muudetud juhendist tulenevate klassifikatsioonimuudatuste rakendamiseks.

Kontsern analüüsib ja avalikustab selle muudatuse mõju pärast selle rakendamist.

Muud muudatused

Puuduvad muud uued või muudetud standardid või tõlgendused, mis ei ole veel jõustunud ja millel võiks olla majandusüksusele oluline mõju.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

2.2. Olulised arvestuspõhimõtted

Kontsern on konsolideeritud finantsaruannete koostamiseks kasutanud järgnevaid olulisi arvestuspõhimõtteid.

a) Konsolideerimise alused

Konsolideeritud finantsaruanded esitavad konsolideeriva emaettevõtte Fresh Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtete finantsinformatsiooni konsolideerituna rida-realt. Tütarettevõtted on konsolideeritud alates kuupäevast, mil Kontsern omandas nende üle kontrolli, ning tütarettevõtete konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontroll loovutatakse.

Tütarettevõtted on kõik ettevõtted, mille üle Kontsernil on kontroll. 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 kohustised ning realiseerimata 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.

Investeeringud tütarettevõtjatesse emaettevõtja konsolideerimata põhiaruannetes

Kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega tuleb konsolideeriva ettevõtte (emaettevõtte) raamatupidamise aastaaruande konsolideerimata finantsaruanded (põhiaruanded) avalikustada konsolideeritud finantsaruannete lisades. Emaettevõtja finantsaruandel põhiaruannete koostamiseks on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid nagu konsolideeritud finantsaruannet koostamisel. Investeeringuid tütarettevõtjatesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Tütarettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sellel hetkel, kui emaettevõtte omandas õiguse nendele dividendidele.

b) Arvestusvaluuta

Kontserni iga konsolideeritud ettevõtte arvestusvaluuta on esmase majanduskeskkonna, milles ettevõtte tegutseb, valuuta. Kontserni ja tema tütarettevõtete arvestusvaluuta ning Kontserni esitusvaluuta on euro (EUR).

c) Raha ja raha ekvivalendid

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

d) Finantsvarad ja -kohustised

(i) Finantsvarade ja -kohustiste esmane arvelevõtmine

Finantsvarad ja -kohustised kajastatakse siis, kui Kontsern saab instrumendist tulenevate õiguste ja kohustiste lepinguliseks osapoleks. Finantsvarade ostud ja müügid normaalsetel turutingimustel kajastatakse tehingupäeval, mil Kontsern teostab ostu- või müügitheingu.

Esmasel arvelevõtmisel mõõdab Kontsern finantsvara või -kohustist õiglasest väärtuses, pluss või miinus, juhul kui finantsvara või -kohustist ei kajastata õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*fair value through profit or loss, FVTPL*), tehingukulud, mis on vältimatud ja lahutamatu seotud finantsvara või -kohustise omandamisega, nagu näiteks teenus- ja komisjonitasud.

Õiglasest väärtuses muutustega käbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustiste tehingukulud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Koheselt pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*amortised cost, AC*) ning õiglasest 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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

(ii) Korrigeeritud soetusmaksumus ja efektiivne intressimäär

Korrigeeritud soetusmaksumus on summa, milles finantsvara või -kohustis 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 -kohustise eeldatava eluea jooksul finantsvara kogu jääkväärtusele (st korrigeeritud soetusmaksumus enne mistahes väärtuse vähenemise allahindlust) või finantskohustise korrigeeritud soetusmaksumusele. See arvutus ei arvesta oodatavaid krediitkahjumaid ja sisaldab kõiki tasusid, mis on lepinguliste osapoolte vahel makstud ja saadud, tehingukuludid, preemiaid ja allahindlusi, mis on kaasatud efektiivse intressimäära arvutusse, nagu näiteks esmase soetamise tasud. Ostetud või algselt hinnatud krediitkahjumiga finantsvarade (*purchased or originated credit-impaired*, POCI) puhul – varad, mis on krediitkahjumiga esmase arvelevõtmise hetkel – arvutab Kontsern krediitkahjumiga efektiivse intressimäära, mis on arvutatud finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse alusel, mitte vara kogu jääkväärtuse alusel, ning võtab arvutuses arvesse oodatavate krediitkahjude mõju hinnangulistele tulevastele rahavoogudele.

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

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

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub Kontserni varade juhtimise ärimudelidest (st kas Kontserni eesmärk on ainult 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 ainult 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 krediitkahjude allahindlustega.

Allahindlused

Kontsern hindab tulevikku suunatud põhimõttel oodatavaid krediitkahjusid (ECL), mis on seotud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentidega. Väärtuse vähenemise rakendatav metodoloogia sõltub sellest, kas krediidiriskis 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 krediitkahjudena 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 krediidirisk 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 krediidirisk on oluliselt suurenenud alates esialgsest arvelevõtmisest, kuid mille osas ei ole objektiivseid tõendeid väärtuse vähenemise kohta. Oodatavad krediitkahjud määratakse eluea baasil.
- Faas 3 – hõlmab saldosisid, mis on krediitkahjumiga (st üle tähtaja rohkem kui 60 päeva, võlgnik on maksejõuetu, võlgnik on tõenäoliselt pankrotistumise või saneerimise lävel). Oodatavaid krediitkahjusid mõõdetakse eluaegse oodatava krediitkahjuna.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.07.2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Laenude modifitseerimine

Kontsern mõnikord räägib läbi väljaantud laenu 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 õiglaselt väärtuses 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 läbiväärtamine 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.

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.

Mahakandmise põhimõtte

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.

(iv) Finantskohustiste edasine mõõtmine ja kajastamise lõpetamine

Finantskohustised on klassifitseeritud ja neid mõõdetakse edasisele korregeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Finantskohustised (või finantskohustiste osad) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui nad on ammendatud (st siis, kui lepingus määratletud kohustis on täidetud, tühistatud või aegub).

e) 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 monitoorib 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.

f) Immateriaalne põhivara

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 piiramatult.

Pärast algset arvele võtmist kajastatakse piiratud eluiga immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumuliseerunud kulum ja akumuliseerunud 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.

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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.

g) Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumuliseeritud 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.

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.

h) Kapitalirent

Kontsern rendileandjana

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

Liisingulepingusse tehtud netoinvesteeringu mõõtmises sisalduvad liisingumaksed hõlmavad liisinguperioodi jooksul alusvara kasutamise õiguse eest tehtavaid järgmisi makseid, mida ei ole saadud lepingu sõlmimise kuupäeva seisuga:

- fikseeritud maksed (sealhulgas vältimatult tasumisele kuuluvad summad), miinus kõik liisingu soodustused;
- muutuva suurusega liisingumaksed, mis sõltuvad mõnest indeksist või määrast, mida arvutatakse esialgselt kasutades indeksit või määrast lepingu sõlmimise kuupäeva seisuga;
- kõik jääkväärtuse garantiid, mida rendileandjale on andnud rendisaaja, rendisaajaga seotud osapool või kolmas osapool, kes ei ole rendisaajaga seotud, kes on finantsiliselt võimeline garantiiga võetud kohustiste täideviimiseks;
- ostuoptiooni täitmishind, kui on põhjendatult kindel, et rendisaaja kasutab seda optiooni; ja
- rendilepingu lõpetamise eest tasutavate trahvide maksed, kui rendilepingu tingimuste alusel rendisaaja kasutab optiooni rendilepingu lõpetada.

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

i) Eraldised kohustistele ning tingimuslikele kohustistele

Eraldised kohustistele ja kohustistele on mitte-finantskohustused määramata ajastuse või summaga. Need summad tekivad siis, kui Kontsernil on olemasolev õiguslik või põhjendatud kavatsustest tulenev kohustus, mis tuleneb minevikusündmustest, ja on tõenäoline, et kohustuse täitmiseks on nõutav majanduslikku tulu sisaldavate ressursside kasutamine ning on võimalik teha usaldusväärne hinnang kohustuse summa suuruse kohta.

Muud tingimuslikud kohustused (garantiid, välja arvatud finantsgarantiid, ja muud kohustused), mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui nende mitte-realiseerumine või seonduvate kulude suurust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, mis teatud olukordades võivad saada kohustusteks, avalikustatakse finantsaruannete lisades tingimuslike kohustustena.

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

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 intressitulu arvutatakse rakendades efektiivset intressimäära nende korrigeeritud soetusmaksumusele (st netosummas, arvestades oodatavate krediidikahjude allahindlusi).

Muu sarnane tulu on intressitulu liisingutelt.

(ii) Muu äritulu

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

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

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

(iii) Dividendid

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

k) Ettevõtte tulumaks ja ettevõtte edasilükkunud tulumaks

Tulumaksuvarad ja -kohustised ning tulumaksukulud ja -tulud hõlmavad realiseerunud (tasumisele kuuluvat) ja edasilükkunud tulumaksu. Tasumisele kuuluv tulumaks esitatakse lühiajalise varana või kohustisena ning edasilükkunud tulumaks pikaajalise varana või kohustisena.

Emaettevõtte ja Eestis registreeritud tütarettevõtted

Vastavalt kohaldatavatele Eesti Vabariigi seadustele ei maksa Eesti ettevõtted kasumilt tulumaksu. Kasumilt makstava tulumaksu asemel maksavad Eesti ettevõtted tulumaksu jaotamata kasumist väljamakstavatelt dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär alates 01.01.2015 on 20/80 väljamakstud netodividendidest. 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. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse koondkasumiaruandes tulumaksukuluna ning bilansis edasilükkunud tulumaksukohustisena planeeritava dividendi väljamakse ulatuses. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Edasilükkunud tulumaks makstakse omandamise järgselt jaotamata kasumi ja muude omandamise järgsete tütarettevõtete reserve liikumiste arvelt, välja arvatud juhul, kui kontsern kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat ja on tõenäoline, et erinevus dividendide kaudu ega lähitulevikus muul viisil ei kao.

Kuna Kontsern kontrollib tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Kontsern ei kajasta selliste ajutiste erinevuste osas edasilükkunud tulumaksu kohustisi, välja arvatud juhul, kui juhtkond eeldab, et ajutised erinevused lähitulevikus realiseeruvad.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Tütarettevõtted Lätis ja Leedus

Leedus on ettevõtte kasum tulumaksuga maksustatav. Tulumaksumäär on Leedus 15% maksustatavast tulust. Maksustatava tulu tuvastamiseks korrigeeritakse maksude-eelset kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega.

Leedu tütarettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised kõigi ajutiste erinevuste kohta, mis esinevad varade ja kohustiste bilansilise jääkväärtuse ja maksustamisväärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud bilansipäeval kehtivate maksumäärade ja kehtivate seaduste alusel, mida eeldatakse kehtivat siis, kui edasilükkunud tulumaksu vara või kohustis realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara esitatakse bilansis vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Lätis maksustati kuni 2017 kehtinud tulumaksuseaduse kohaselt Läti ettevõtete kasum. Seega kajastati seni edasilükkunud tulumaksu ajutistelt erinevustelt Läti tütarettevõtete varade ja kohustiste maksustamisbaasi ja nende bilansiliste maksumuste vahel konsolideeritud aruandes. Uue tulumaksu seaduse järgi maksustatakse alates 1. jaanuarist 2018 kasum, mis on tekkinud pärast 2017. aastat, selle jaotamisel maksumääraga 20/80. Seaduse üleminekureeglid lubavad dividendidelt makstavat kasumit vähendada, kui ettevõtte on 31. detsembri 2017 seisuga kasutamata maksukahjumeid või teatud eraldisi.

Uue seaduse rakendumise tulemusena ei ole enam erinevusi varade ja kohustiste maksuarvestuslike ja bilansiliste väärtuste vahel ning seega ei kajastata edasilükkunud tulumaksuvarasid ega –kohustisi Läti tütarettevõtete tasandil. Kõik edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised, mis olid üles võetud eelmistel perioodidel, kanti 2017. aastal bilansist välja ning vastav tulumaksukulu/tulu kajastati kasumiaruandes või koondkasumiaruandes/omakapitalis nende edasilükkunud tulumaksuvarade/kohustiste osas, mis võeti arvele läbi koondkasumiaruande/omakapitali.

Edasilükkunud tulumaks makstakse omandamise järgselt jaotamata kasumi ja muude omandamise järgsete tütarettevõtete reserve liikumiste arvelt, välja arvatud juhul, kui kontsern kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat ja on tõenäoline, et erinevus dividendide kaudu ega lähitulevikus muul viisil ei kao.

Kuna Kontsern kontrollib tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistamise ajastamist. Kontsern ei kajasta selliste ajutiste erinevuste osas edasilükkunud tulumaksu kohustisi, välja arvatud juhul, kui juhtkond eeldab, et ajutised erinevused lähitulevikus taastuvad.

l) 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.

m) Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtus on hind, mida oleks võimalik saada õiglase väärtuse mõõtmise kuupäeval vara müügil või mida tuleks maksta kohustise üleandmisel turuosaliste vahelises tavapärase tehingus.

Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustise üleandmise tehing toimub kas:

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

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

Vara või kohustise õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalised vara või kohustise hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalised 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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kõik varad ja kohustised, 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 kohustistele,
- 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.

Bilansipäevade seisuga avalikustatud kvantitatiivsed õiglase väärtuse mõõtmise hierarhiad:

	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad seisuga 31.12.2022						
Raha ja raha ekvivalendid	9	110 006	110 006	110 006	0	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	87 632	87 632	0	0	87 632
Laenuk ja nõuded klientidele	11, 12	4 025 354	4 025 354	0	0	4 025 354
	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad seisuga 31.12.2021						
Raha ja raha ekvivalendid	9	187 725	187 725	187 725	0	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	83 057	83 057	0	0	83 057
Laenuk ja nõuded klientidele	11, 12	2 304 930	2 304 930	0	0	2 304 930
	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustised seisuga 31.12.2022						
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	1 167 312	1 167 312	0	0	1 167 312
Laenukohustised	17	8 435 769	8 435 769	0	0	8 435 769
	Lisad	Jääk- väärtus	Õiglase väärtus*	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustised seisuga 31.12.2021						
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	110 005	110 005	0	0	110 005
Laenukohustised	17	6 583 620	6 583 620	0	0	6 583 620

*Õiglase väärtus on praktiliselt võrdne jääkväärtusega.

Varade ja kohustiste puhul, mida järjepidevalt kajastatakse finantsaruannetes õiglasest väärtusest, Kontsern määratleb, kas liikumised on toimunud hierarhiaste tasemete vahel, hinnates uuesti ümber kategoriseerimise (madalaima taseme sisendi alusel, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele kui tervikule) iga aruandlusperioodi lõpu seisuga.

Õiglase väärtuse info lisades avalikustamise eesmärgil on Kontsern määratlenud varade ja kohustiste klassid nende olemuse, karakteristika, varadega ning kohustistega seotud riskide ning õiglase väärtuse hierarhia tasemete alusel, nagu on ülal kirjeldatud.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

3. Kriitilised arvestushinnangud ja arvestuspõhimõtete rakendamisel tehtud otsustused

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

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

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

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

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

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

4. Finantsriskide juhtimine

Kontserni peamised finantskohustised hõlmavad laene ja muid võlakohustisi ning võlgu tarnijatele ja muid võlgu. Kõnealuste finantskohustiste 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 krediidirisk, likviidsusrisk ja tururisk. 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 kontserni finantsjuhiga (Group CFO) vaatab üle ja kinnitab riskide juhtimise põhimõtteid, kehtivad riskide juhtimise põhimõtted on kokkuvõtlikult esitatud alljärgnevalt.

a) Krediidirisk

Kontsern avab ennast krediidiriskile, mis on risk, et üks finantsinstrumendi osapool põhjustab teisele osapoolele finantskahju ebaõnnestudes kohustisega toimetulemises. Avatus krediidiriskile tõusetub Kontserni laenu- ja muudes tehingutes vastaspooltega, tekitades finantsvarade ja bilansiväliste krediidiga-seotud kohustiste suurenemise. Kontserni maksimaalne avatus krediidiriskile on kajastatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes finantsvarade jääkväärtuses.

Maksimaalne krediidiriski riskipositsioon aruandekuupäeval:

	Lisad	31.12.2022	31.12.2021
Raha ja raha ekvivalendid	9	110 006	187 725
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	87 632	83 057
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	4 025 354	2 304 930
		4 222 992	2 575 712

31.12.2022 ja 31.12.2021 ei eksisteerinud väljastamata laene või kasutamata limiite.

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

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

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31.07.2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

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. Oodatav krediidikahju on maksejõuetuse tõenäosuse (PD), nõude suuruse maksejõuetuse hetkel (EAD) ja kahju maksejõuetuse (LGD) diskonteeritud väärtus, mida defineeritakse alljärgnevalt:

- PD esindab finantskohustise täitmisel laenusaaaja maksejõuetuse toimumise tõenäosust (vastavalt "maksejõuetuse ja krediidikahjumiga varade definitsioonidele" ülal), vastavalt kas 12-kuu alusel (12M PD) või kohustise 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 olulistes eeldustes.

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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Sensitiivsusanalüüs

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

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

Eespool nimetatud eeldusi võetakse arvesse vastaspoolte maksejõuetuse tõenäosuse hindamisel. Neid muutujaid ei modelleerita individuaalselt ECL-i mudelisse, pigem kasutatakse nende mõjude arvestamiseks kombineeritud makromajanduslikku muutujat.

Kontserni eeldatava krediidikahju (ECL) mudelis võetakse sensitiivsuse analüüsimisel läbivalt arvesse ECL-i peamisi faktoreid - maksejõuetuse tõenäosus (*Probability of Default*, PD), kohustise suurus maksejõuetuse hetkel (*Exposure at Default*, EAD) ja kahju maksejõuetusest (*Loss given Default*, LGD).

PD ja RV (taasteväärtus, *Recovery Value*, võrdub EAD miinus LGD, kasutatud mudelis aastal 2022, et peegeldada sensitiivsust rohkem põhjalikumalt) ja EIR (kasutatud aastal 2021) omavad suurimat mõju, alljärgnev markeerib allahindluste sensitiivsust ülalkirjeldatud faktoritele:

2022		PD muutus (maksejõuetuse kõveral rakendatud muutus)						
RV-e muutus (%)		-15%	-10%	-5%	Muutuseta	5%	10%	15%
15%		-316 844	-317 029	-317 214	-317 399	-317 583	-317 767	-317 951
10%		-316 355	-316 512	-316 669	-316 825	-316 981	-317 137	-317 293
5%		-315 867	-315 995	-316 123	-316 251	-316 379	-316 507	-316 634
Muutuseta		-315 378	-315 478	-315 578	-315 677	-315 777	-315 877	-315 976
-5%		-314 889	-314 961	-315 032	-315 104	-315 175	-315 246	-315 318
-10%		-314 400	-314 443	-314 487	-314 530	-314 573	-314 616	-314 659
-15%		-313 911	-313 926	-313 941	-313 956	-313 971	-313 986	-314 001

2021		PD muutus (maksejõuetuse kõveral rakendatud muutus)						
RV-e muutus (%)		-15%	-10%	-5%	Muutuseta	5%	10%	15%
15%		-279 847	-282 263	-284 676	-287 085	-289 492	-291 895	-294 295
10%		-273 479	-275 525	-277 568	-279 608	-281 646	-283 681	-285 713
5%		-267 110	-268 786	-270 459	-272 131	-273 800	-275 467	-277 132
Muutuseta		-260 741	-262 047	-263 351	-264 654	-265 954	-267 253	-268 551
-5%		-254 372	-255 308	-256 243	-257 176	-258 109	-259 039	-259 969
-10%		-248 004	-248 570	-249 135	-249 699	-250 263	-250 826	-251 388
-15%		-241 635	-241 831	-242 026	-242 222	-242 417	-242 612	-242 806

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediitkahjude mõõtmiseks

Selleks et hinnata tuleviku krediitkahjusid 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 grupeerimiseid, hõlmab tooteliiki, lepingutüüpi, turgu, lepingu üle tähtaja võlgnevuse tasumate päevade arvu, lepingu vanus kuudes bilansis. Nende grupeerimiste asjakohasust monitooritakse ja vaadatakse üle perioodiliselt.

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

Pangakontode saldod, mida kajastatakse osana Kontserni rahast ja raha ekvivalentidest, on rühmitatud vastavalt pankade krediitdireitingutele (Moody's pikaajaline reiting) alljärgnevalt:

Reiting	Lisad	31.12.2022	31.12.2021
Aa3		109 502	186 739
N/A		504	985
Kokku	9	110 006	187 724

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

(ii) Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

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

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

(iii) Laenud ja nõuded klientidele

Detailne selgitus antud laenude liikide kohta on lisatud alljärgnevalt:

- **Refinantseerimine** – tagamata laenud eraisikutest klientidele võlgnevuste konsolideerimiseks ja olemasolevate kohustiste 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.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Alljärgnev tabel sisaldab finantsinstrumentide, millele ECL allahindlus on kajastatud, krediidiriskile avatud summade analüüsi.

31.12.2022					
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluaegne ECL SICR puhul	Faas 3 Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul	Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga laenud	Kokku
Refinantseerimine	1 321 393	279 469	539 046	3 411	2 143 319
Tarbijakrediidid	236 590	27 189	136 134	1 712 317	2 112 231
Kinnisvaralaenud	31 092	1 054	12 789	6 626	51 562
Liisingud	536	0	1 157	0	1 693
Muud	5 275	0	27 013	0	32 288
Bruto jääkväärtus	1 594 886	307 713	716 139	1 722 354	4 341 093
Krediidikahju allahindlus	-95 731	-13 951	-200 137	-5 919	-315 738
Neto jääkväärtus	1 499 155	293 762	516 002	1 716 435	4 025 354
31.12.2021					
	Faas 1 12-kuu ECL	Faas 2 Eluaegne ECL SICR puhul	Faas 3 Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul	Ostetud või algselt hinnatud krediidikahjumiga laenud	Kokku
Refinantseerimine	811 452	141 282	381 917	25 834	1 360 485
Tarbijakrediidid	523 628	60 313	186 614	239 159	1 009 714
Kinnisvaralaenud	76 802	0	25 823	33 433	136 058
Liisingud	8 239	46	0	0	8 285
Muud	13 599	0	41 443	0	55 042
Bruto jääkväärtus	1 433 720	201 641	635 797	298 426	2 569 584
Krediidikahju allahindlus	-59 160	-9 100	-183 780	-12 614	-264 654
Neto jääkväärtus	1 374 560	192 541	452 017	285 812	2 304 930

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Perioodi jooksul kajastatud krediidikahjude allahindlus on mõjutatud mitmesuguste tegurite poolt. Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid:

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud ***	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus seisuga 1. jaanuar 2022	-59 159	-9 101	-183 780	-12 614	-264 654
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	3 096	-3 096	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	8 406	0	-8 046	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	2 181	-2 181	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-1 673	1 673	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-35 957	0	35 957	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-36 105	-1 696	-8 895	-427	-47 123
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	22 551	15	-553 364	528 959	-3 838
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-39 682	-922	-538 889	528 532	-50 961
Muud muutused mõjuta kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	3 111	-3 928	522 532	-521 838	-123
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2022	-95 731	-13 951	-200 137	-5 919	-315 738

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Laenuportfell kokku	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud ***	Kokku
Krediidikahju allahindlus seisuga 1. jaanuar 2021	-70 295	-14 243	-213 718	-57 281	-355 537
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	4 797	-4 797	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	11 646	0	-11 646	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	5 563	-5 563	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-1 537	1 537	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-47 118	0	47 118	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	-275	275	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-23 860	-3 000	-54 434	-5 759	-87 053
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	33 813	587	-22 966	24 657	36 092
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-22 259	-385	-47 216	18 898	-50 961
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	33 395	5 527	77 154	25 769	141 844
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2021	-59 159	-9 101	-183 780	-12 614	-264 654

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Refinantseerimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2022	-30 880	-6 185	-112 247	0	-149 312
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	1 888	-1 888	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	4 002	0	-4 002	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	1 161	-1 161	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-1 479	1 479	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-27 154	0	27 154	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-33 339	-1 399	-6 302	0	-41 040
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	15 804	10	-58 507	111	-42 581
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-40 278	-636	-42 819	111	-83 622
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele	-5 557	-5 785	3 310	-805	-8 836
Mahakandmised ja tagasimaksed**					
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2022	-76 715	-12 606	-151 756	-694	-241 770

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Refinantseerimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2021	-48 792	-10 007	-123 368	0	-182 167
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	4 512	-4 512	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	9 813	0	-9 813	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	4 541	-4 541	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-1 224	1 224	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-27 287	0	27 287	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-6 143	-1 286	-27 691	-5 759	-40 879
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	24 407	188	-67 338	0	-42 743
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	4 078	155	-82 096	-5 759	-83 622
Muud muutused mõjuta kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	13 834	3 667	93 217	5 759	116 477
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2021	-30 880	-6 185	-112 247	0	-149 312

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Tarbijakrediidid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2022	-22 481	-2 837	-38 641	0	-63 960
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	1 025	-1 025	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	3 139	0	-3 139	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	1 020	-1 020	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-194	194	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-2 418	0	2 418	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-2 743	-297	-2 282	-427	-5 749
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	3 244	5	-563 940	528 890	31 802
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	2 053	-103	-567 963	528 462	-37 551
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele	6 286	1 660	579 072	-528 890	58 129
Mahakandmised ja tagasimaksed**					
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2022	-14 143	-1 280	-27 532	-427	-43 381

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Tarbijakrediidid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2021	-12 351	-4 084	-26 992	0	-43 427
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	285	-285	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	1 585	0	-1 585	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	1 022	-1 022	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-224	224	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-2 879	0	2 879	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	-275	275	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-17 362	-1 712	-26 742	0	-45 816
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	1 453	399	6 413	0	8 265
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-17 142	-627	-19 782	0	-37 551
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	7 012	1 873	8 133	0	17 018
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2021	-22 481	-2 837	-38 641	0	-63 960

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Kinnisvaralaenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2022	-4 024	0	-7 853	-12 614	-24 491
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	183	-183	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	658	0	-658	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-6 385	0	6 385	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	3 239	0	63 139	-41	66 336
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-2 305	-183	68 866	-41	66 336
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	2 025	118	-65 208	7 856	-55 209
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2022	-4 304	-65	-4 196	-4 799	-13 364

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Kinnisvaralaenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2021	-5 411	-89	-38 058	-47 270	-90 828
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	-89	89	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	-16 951	0	16 951	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	7 660	0	34 019	24 657	66 336
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-9 380	89	50 970	24 657	66 336
Muud muutused mõjuta kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	10 767	0	-20 766	9 999	1
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2021	-4 024	0	-7 853	-12 614	-24 491

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Liisingud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2022	-355	-78	0	0	-434
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-23	0	-310	0	-334
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	0	0	3 527	0	3 527
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-23	0	3 216	0	3 193
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	355	78	-3 527	0	-3 093
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2022	-23	0	-310	0	-334

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Liisingud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2021	-542	-63	-261	-15 012	-15 878
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	-356	-2	0	0	-358
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	0	0	3 551	0	3 551
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	-356	-2	3 551	0	3 193
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	542	-13	-3 290	15 012	12 251
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2021	-355	-78	0	0	-434

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Alljärgnev tabel selgitab kahjude allahindluste muutuseid tootegruppide lõikes:

Muud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2022	-1 417	0	-25 038	0	-26 455
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	607	0	-607	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	264	0	418	0	682
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	871	0	-189	0	682
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	0	0	8 884	0	8 884
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2022	-546	0	-16 343	0	-16 889

*Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Muud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Krediidikahju allahindlus 1. jaanuar 2021	-3 199	0	-25 038	5 000	-23 237
Liikumised mõjuga kasumiaruandele					
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	247	0	-247	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad *	0	0	0	0	0
Muutused PD-s/LGD-s/EAD-s	293	0	390	0	682
Kokku netomõju kasumiaruandele perioodis	540	0	143	0	682
Muud muutused mõjuga kasumiaruandele					
Mahakandmised ja tagasimaksed**	1 242	0	-143	-5 000	-3 901
Krediidikahjude allahindlus 31. detsember 2021	-1 417	0	-25 038	0	-26 455

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade allahindlused on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarade allahindlused

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses, et aidata selgitada nende olulisust krediidikahjude allahindluse muutustele kogu portfelli kokku.

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algsest krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2022	1 433 719	201 642	635 797	298 426	2 569 584
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-72 923	72 923	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-200 538	0	200 538	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-47 971	47 971	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	36 534	-36 534	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	114 396	0	-114 396	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	839 286	36 025	25 184	1 540 359	2 440 854
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-555 588	81 629	-78 954	-116 431	-669 344
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2022	1 594 886	307 713	716 139	1 722 354	4 341 093

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

Laenuportfell kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algsest krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2021	1 720 547	316 665	696 309	271 071	3 004 592
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-124 826	124 826	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-291 502	0	291 502	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-123 643	123 643	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	33 635	-33 635	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	156 569	0	-156 569	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	1 530	-1 530	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	567 884	64 932	207 850	264 993	1 105 659
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-628 588	-149 033	-525 409	-237 638	-1 540 667
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	1 433 719	201 642	635 797	298 426	2 569 584

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

*Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkajude allahindluse muutustele kogu portfellile kokku.

Refinantseerimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediitkajustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediitkajumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2022	811 452	141 282	381 917	25 834	1 360 485
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-45 605	45 605	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-108 784	0	108 784	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-26 308	26 308	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	32 367	-32 367	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	81 334	0	-81 334	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	769 965	29 716	15 824	0	815 504
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-219 336	121 541	87 548	-22 423	-32 670
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2022	1 321 393	279 469	539 046	3 411	2 143 319

*Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Refinantseerimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediitkajustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediitkajumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2021	1 288 888	228 215	424 055	0	1 941 158
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-118 289	118 289	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-252 834	0	252 834	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-102 193	102 193	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	27 479	-27 479	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	91 337	0	-91 337	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	154 790	28 469	87 139	25 834	296 232
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-379 919	-104 019	-392 968	0	-876 905
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	811 452	141 282	381 917	25 834	1 360 485

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkahjude allahindluse muutustele kogu portfelliga kokku.

Tarbijakrediidid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algsest krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2022	523 628	60 313	186 614	239 160	1 009 714
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-23 830	23 830	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-73 379	0	73 379	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-21 663	21 663	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	4 167	-4 167	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	12 074	0	-12 074	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	68 784	6 309	8 204	1 540 359	1 623 656
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-274 854	-37 432	-141 652	-67 201	-521 139
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2022	236 590	27 189	136 134	1 712 317	2 112 231

*Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Tarbijakrediidid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algsest krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2021	282 811	85 678	126 034	162 352	656 875
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-6 537	6 537	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-36 295	0	36 295	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	-21 450	21 450	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	4 700	-4 700	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	11 453	0	-11 453	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	1 530	-1 530	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad**	404 846	36 416	120 711	239 160	801 132
Mahakandmised ja tagasimaksed***	-137 350	-43 698	-104 893	-162 352	-448 293
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	523 628	60 313	186 614	239 160	1 009 714

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkajude allahindluse muutustele kogu portfellile kokku.

Kinnisvaralaenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediitkajustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediitkajumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2022	76 802	0	25 823	33 433	136 058
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	-3 488	3 488	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-12 552	0	12 552	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	20 988	0	-20 988	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-50 658	-2 434	-4 597	-26 807	-84 496
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2022	31 092	1 054	12 789	6 626	51 562

*Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Kinnisvaralaenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediitkajustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediitkajumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2021	105 875	1 456	103 737	86 649	297 717
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	1 456	-1 456	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	53 779	0	-53 779	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-84 308	0	-24 136	-53 216	-161 659
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	76 802	0	25 823	33 433	136 058

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkahjude allahindluse muutustele kogu portfellile kokku.

Liisingud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2022	8 239	46	0	0	8 285
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	537	0	1 157	0	1 694
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-8 240	-46	0	0	-8 286
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2022	536	0	1 157	0	1 693

*Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Liisingud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2021	12 291	1 316	1 061	22 070	36 738
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	8 248	46	0	0	8 294
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-12 300	-1 316	-1 061	-22 070	-36 747
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	8 239	46	0	0	8 285

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Allpool järgnev tabel selgitab muutuseid kogu jääkväärtuses tootegruppide kaupa, et aidata selgitada nende olulisust krediitkajude allahindluse muutustele kogu portfellile kokku.

Muud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2022	13 599	0	41 443	0	55 042
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-5 823	0	5 823	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-2 501	0	-20 253	0	-22 753
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2022	5 275	0	27 013	0	32 288

*Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

**Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Muud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Omandatud või algselt krediidi- kahjustatud	Kokku
	12-kuu ECL	Eluaegne ECL SICR puhul	Eluaegne ECL krediidi- kahjumi puhul		
Kogu jääkväärtus seisuga 1. jaanuar 2021	30 682	0	41 422	0	72 104
Liikumised:					
Liikumine Faasist 1 Faasi 2	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 1 Faasi 3	-2 373	0	2 373	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 3	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 2 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 1	0	0	0	0	0
Liikumine Faasist 3 Faasi 2	0	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad*	0	0	0	0	0
Mahakandmised ja tagasimaksed**	-14 710	0	-2 352	0	-17 062
Kogu jääkväärtus seisuga 31. detsember 2021	13 599	0	41 443	0	55 042

*Korrigeeritud vastavalt muudatustele võlgnevuse päevade arvus faaside klassifitseerimisel aastal 2021 vs 2020

**Uute finantsvarade saldod on esitatud vastavalt nende faasidele aasta lõpus, liikumised faaside vahel ei näita käesoleval finantsaastal väljastatud laenude liikumisi

***Käesoleva finantsaasta jooksul maha kantud ja tagasi makstud finantsvarad

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Tagatis

Alljärgnevalt on esitatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate laenude tagatiste kirjeldus:

	Bruto jääkväärtus	Allahindlus	Neto jääkväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Seisuga 31. detsember 2022				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud				
• Refinantseerimine	2 143 319	-241 770	1 901 548	N/A
• Tarbijakrediidid	2 112 231	-43 381	2 068 850	N/A
• Kinnisvaralaenud	51 562	-13 364	38 197	Piisav*
• Liisingud	1 693	-334	1 359	N/A
• Muud	32 288	-16 889	15 400	N/A
Kokku korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud	4 341 093	-315 738	4 025 354	0

*Tagatise väärtus on vähemalt 1,5 kordne laenu väljastatud summa, kaalutletud piisavana

	Bruto jääkväärtus	Allahindlus	Neto jääkväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Seisuga 31. detsember 2021				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud				
• Refinantseerimine	1 360 484	-149 312	1 211 172	N/A
• Tarbijakrediidid	1 009 714	-63 960	945 754	N/A
• Kinnisvaralaenud	136 058	-24 491	111 566	Piisav*
• Liisingud	8 285	-434	7 851	N/A
• Muud	55 042	-26 455	28 587	N/A
Kokku korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenud	2 569 583	-264 654	2 304 930	0

*Tagatise väärtus on vähemalt 1,5 kordne laenu väljastatud summa, kaalutletud piisavana

Informatsioon laenude tagatiste kohta

Erinevatele toodetele määratud tagatised koosnevad isiklikest käendustest, hüpoteekidest, registerpantidest ja muudest sarnastest tagatistest. Tagatised lepatakse klientidega kokku vastavalt tootepõhisele riskianalüüsile ja sisemistele regulatsioonidele. Reeglina seatakse tagatise, et minimeerida riske 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 laenuõue on tagatud erinevate tagatise tüüpide poolt, siis nende prioriteetsus tagatise kajastamisel sõltub

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

likviidsusest. Väärtpabereid, raha ja garantiisid käsitletakse kõrgeima likviidsusega tagatise tüüpidena, millele järgneb eluasemenä 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 eluasemenä kasutatava kinnisvara hindamisi teostatakse vastavalt vajadusele või vähemasti kord aastas Eestis, Lätis ja Leedus ja see tegevus katab maju, kortereid ja eluasemenä kasutatava kinnisvara maaüksusi, mis on panditud eraisikutest laenusajate kõikide krediitoodete 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.

Seisuga 31. detsember 2022 on hüpoteeklaenuid ainsad tagatud laenuinstrumendid Kontserni portfellis. Krediidikahjumiga (üle 90 päeva tasumata) hüpoteeklaenu kogusumma oli 29 974 eurot (59 256 eurot 31. detsember 2021).

Alljärgnev tabel näitab LTV (*Loan to Value*) suhtarvude jaotust Kontserni kinnisvaralaenu portfellis:

Kinnisvaralaenu portfelli - LTV jaotus	Bilansiline jääkväärtus 31.12.2022	Bilansiline jääkväärtus 31.12.2021
Alla 50%	0	72 574
50 kuni 60%	0	0
60 kuni 70%	0	0
70 kuni 80%	8 492	0
90 kuni 100%	0	0
Üle 100%	25 170	36 651
Ilma tagatiseta	17 899	26 833
Kokku	51 561	136 058

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kontsentratsioonirisk

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

Oma igapäevases äritegevuses väldib Kontsern kontsentratsiooniriskide võtmist, keskendudes peamiselt väikese ja keskmise suurusega laenudele, et vältida suuri üksiklaenujääke. Kontsern ei välista suurte laenusummade väljastamist piisavate tagatiste korral koos teiste nõutud tingimustega. Seisuga 31. detsember 2022 ja 31. detsember 2021 Kontsernil ei olnud olulisi kontsentratsiooniriske. Väljastatud laenude portfelli põhiosa koosneb eraisikutele antud laenudest ja individuaalselt olulisi üksikutele eraldiseisvatele osapooltele antud krediidisummasid ei olnud.

Siin alljärgnevalt on esitatud klientidele väljastatud laenude portfelli geograafilised riskikontsentratsioonid bilansilises jääkväärtuses:

31.12.2022	Eesti	Läti	Leedu	
Laenuportfellid				
• Refinantseerimine	1 286 884	331 919	524 516	2 143 319
• Tarbijakrediidid	297 752	1 755 959	58 520	2 112 231
• Kinnisvaralaenud	51 562	0	0	51 562
• Liisingud	0	1 693	0	1 693
• Muud	32 288	0	0	32 288
Laenuportfellid kokku	1 668 486	2 089 571	583 036	4 341 093
Allahindlus kokku	-215 501	-35 078	-65 159	-315 738
Bilansiline jääkväärtus kokku	1 452 985	2 054 493	517 877	4 025 354

31.12.2021	Eesti	Läti	Leedu	
Laenuportfellid				
• Refinantseerimine	735 096	326 869	298 519	1 360 484
• Tarbijakrediidid	691 536	239 160	79 019	1 009 714
• Kinnisvaralaenud	136 058	0	0	136 058
• Liisingud	0	8 285	0	8 285
• Muud	55 042	0	0	55 042
Laenuportfellid kokku	1 617 731	574 314	377 538	2 569 583
Allahindlus kokku	-172 765	-46 936	-44 953	-264 654
Bilansiline jääkväärtus kokku	1 444 966	527 378	332 585	2 304 930

Krediidikvaliteet

Kontsern vaatab korrapäraselt läbi amortiseeritud soetusmaksumuses olevate äriklientidele antud laenude krediitkvaliteedi. Kliendi maksekäitumist jälgitakse regulaarselt nädala kaupa ja tegevused liidetakse vastavalt sise-eeskirjadele, mis põhinevad võlapäevadel. Võlgnikud on jagatud viide plokki:

- (i) võlas 1 kuni 15 päeva (faas 1),
- (ii) võlas 16 kuni 30 päeva (faas 1),
- (iii) võlas 31 kuni 60 päeva (faas 2),
- (iv) võlas 61 kuni 89 päeva (faas 3),
- (v) võlas üle 90 päeva (faas 3).

Krediidiportfell jaotatakse kvaliteediklasside vahel. Krediidiklassifikatsioon põhineb maksejõuetuse tõenäosusel, kliendi finantsseisundil, maksevõimel, LTI-I (*Loan to Income*, laen sissetuleku suhtes) ja muudel faktidel, mis võivad mõjutada kliendi võimet laenu tagasi maksta. Vaatamata sisemise riskireitingusüsteemi tulemusel põhinevale krediidiriskireitingule peetakse kõiki uusi krediite ja kliente madala või keskmise klassi krediitideks.

Juhul, kui on ilmnunud viiteid tasumata jätmisele ja puudusi pole vähemalt 30 päeva jooksul kõrvaldatud, koostab Krediidiandja kliendi või ühendatud kliendigrupi kohta läbivaatamisdokumendi jätkuplaani ettepanekuga või koostatakse plaan (sealhulgas müük inkassofirmadele).

Eespool nimetatud tegevused vastavad IFRS-faasidele, mille bilansilised väärtused on toodud käesoleva dokumendi lk 26 tabelis **“Finantsinstrumentide krediidiriskipositsiooni analüüs, mille puhul on kajastatud ECL-i allahindlus”**.

b) Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei ole suuteline täitma tähtaegselt oma finantskohustisi. Kontserni lähenemine likviidsuse juhtimiseks on tagada alati piisav likviidsus oma finantskohustiste tähtaegseks täitmiseks. Et vältida likviidsusriski, juhtkond võtab arvesse detailsete rahavoogude prognoose ja planeerib hoolikalt investeeringute ajastamist.

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

Seisuga	Lisad	Vähem kui 1 aasta	1 kuni 5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
31.12.2022 Kohustised					
Laenukohustised	17	73 326	11 331 161	0	11 404 487
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	1 167 312	0	0	1 167 312
Kohustised kokku		1 240 638	11 331 161	0	12 571 799
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	87 632	0	0	87 632
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	768 396	3 183 528	991 070	4 942 984
Varad kokku		856 018	3 183 528	991 070	5 030 616
Likviidsuslõhe		-384 620	-8 147 633	991 070	-7 541 183
31.12.2021 Kohustised					
Laenukohustised	17	31 639	8 202 376	0	8 234 015
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	110 005	0	0	110 005
Kohustised kokku		141 644	8 202 376	0	8 344 020
Varad					
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	83 057	0	0	83 057
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 003 938	2 527 507	103 247	3 634 692
Varad kokku		1 086 995	2 527 507	103 247	3 717 749
Likviidsuslõhe		945 351	-5 674 869	103 247	-4 626 271

Likviidsuslõhe kaetakse äritegevuse tuludega ja emaettevõttelt saadavate finantseeringutega.

Vaata ka likviidsusriski infot, mis on avalikustatud **Peatükis 4 d) “Kapitali juhtimine”** ja **Lisas 22 “Tegevuse jätkuvus”**.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31.07.2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

c) Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude õiglane väärtus kõigub turuhindade muutuste tõttu. Tururisk sisaldab peamiselt intressimäära riski, Finantsinstrumendid, mida mõjutab tururisk, hõlmavad intressikandvaid laene ja muid võlakohustisi.

Alljärgnevas tabelis analüüsitakse Kontserni finantskohustisi ja -varasid arveldustingimuste alusel asjakohastesse geograafilistesse asukohtadesse. Alltoodud tabelis avaldatud summad on näidatud bilansilises jääkväärtuses.

Seisuga	Lisad	Eesti	Läti	Leedu	Kokku
31.12.2022 Kohustised					
Laenukohustised	17	8 391 800	0	43 969	8 435 769
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	68 740	1 065 159	33 413	1 167 312
Kohustised kokku		8 460 540	1 065 159	77 382	9 603 081
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	9	75 723	8 429	25 854	110 006
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	19 688	54 132	13 811	87 632
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 452 985	2 054 493	517 877	4 025 355
Materiaalsed põhivarad		0	0	21 350	21 350
Immateriaalsed põhivarad		16 955	12 194	12 454	41 602
Firmaväärtus	13	190 666	0	0	190 666
Varad kokku		1 756 016	2 129 248	591 347	4 476 610
31.12.2021 Kohustised					
Laenukohustised	17	6 544 700	0	38 921	6 583 620
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16	69 627	14 901	25 477	110 005
Kohustised kokku		6 614 327	14 901	64 398	6 693 625
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	9	65 217	72 346	50 162	187 725
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	10	26 168	56 131	758	83 057
Laenud ja nõuded klientidele	11, 12	1 444 967	527 378	332 585	2 304 930
Materiaalsed põhivarad		0	0	27 050	27 050
Immateriaalne põhivara		0	0	18 150	18 150
Firmaväärtus	13	190 666	0	0	190 666
Varad kokku		1 733 018	655 855	428 705	2 817 578

Intressimäära risk

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

Kontserni avatus intressimäärade muutuse riskile turul seondub peamiselt Kontserni pikaajaliste kohustistega millele on rakendatav muutuv intressimäär.

Kontsern juhib oma intressimäära riski, kujundades balansseeritud portfelli fikseeritud ja ujuva intressimääraga laenudest ja võetud võlakohustistest.

Seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 ei olnud Kontsernil ühtegi intressikandvat laenukohustist ujuva intressimääraga, millelt võinuks tekkida intressimäära risk.

Eksisteerivatel võetud intressikandvatel laenudel on määratud intressimäärad.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 31.07.2023
 Signature / allkiri
 KPMG, Tallinn

d) Kapitalijuhtimine

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

Kontserni kapitalijuhtimise esmane eesmärk on tagada, et Kontsern säilitab oma krediidireitingu ja omakapitali suhtarvu, et toetada Kontserni äritegevust ja maksimeerida aktsionäride väärtust.

Kontserni kapital sisaldab intressikandvaid laene ja muid kohustisi ja omakapitali. 31. detsembril 2022 ja 2021 lõppenud aastatel ei tehtud muudatusi kapitali juhtimise eesmärkides, regulatsioonides või protsessides.

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

Vaata ka infot **Peatükis 4 b) "Likviidsusrisk"** ja **Lisas 24 "Tegevuse jätkuvus"** avalikustatud likviidsusrisi detailides.

	31.12.2022	31.12.2021
Kokku omakapital*	-5 126 471	-3 876 047
Kokku varad	4 476 610	2 817 578
Omakapitali suhtarv	-114,52%	-137,57%

**Omakapital on negatiivne seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021*

Omakapital kokku seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 ei vastanud Eesti Vabariigi äriseadustiku nõuetele. Vaata täiendavat informatsiooni **Lisas 22**.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

5. Intressitulu ja -kulu

	2022	2021
Efektiivse intressimäära meetodil arvatatud intressitulu		
Refinantseerimine	394 335	331 256
Tarbijakrediidid	266 724	236 195
Kinnisvaralaenud	9 169	32 342
Muud	13 680	8 571
Kokku efektiivse intressimäära meetodil arvatatud intressitulu	683 908	608 364
Muu sarnane tulu		
Liisingud	0	952
Kokku muu sarnane tulu	0	952
Kokku intressitulu	683 908	609 316
Intressitulu turgude lõikes:		
Eesti	371 238	381 504
Läti	227 255	146 384
Leedu	85 415	81 428
Kokku intressitulu turgude lõikes	683 908	609 316
Intressi- ja muu sarnane kulu		
Intressikulu intressikandvatelt laenudelt	-782 784	-694 259
Kokku intressi- ja muu sarnane kulu	-782 784	-694 259
Netokasum (-kahjum) intressi- ja muust sarnasest tulust	-98 876	-84 943
Muud äritegevuse tulud		
Viivised ja tasud	75 618	50 761
Muud	970	3 455
Kokku muud äritegevuse tulud	76 588	54 216
Kokku äritegevuse tulud (kulud)	-22 288	-30 727

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

6. Administratiivsed ja tegevuskulud

	2022	2021
Portfellide haldamiskulud	167 722	180 298
Tasud, maksud ja kindlustus	10 345	6 238
Reisid ja transport	13 116	8 276
Telekommunikatsioon ja andmeside	81 833	64 979
Kontor ja sisustus	0	268
Seadmed ja tarvikud	1 178	658
Turundus ja arendus	8 809	101 018
Personal ja kooolitus	4 322	6 037
Professionaalsed teenused	105 496	107 582
Muud mitmesugused tegevuskulud	432	181
Kulum ja amortisatsioon	14 167	10 690
Muud ärikulud	5 019	0
Kokku administratiivsed ja tegevuskulud	412 439	486 225

7. Tööjõukulud

	2022	2021
Töötasud ja palgad	431 694	489 633
Sotsiaalmaksude kulu	103 895	131 821
Kokku tööjõukulud	535 589	621 454
Töötajate keskmine arv	18	19

8. Muud finantstulud ja -kulud

	2022	2021
Muu finantstulu	-4 358	-5 676
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-4 358	-5 676

9. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2022	31.12.2021
Raha pangakontodel	110 006	187 725
Kokku	110 006	187 725

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

10. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded

	31.12.2022	31.12.2021
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 18)	423	360
Ettemaksed	55 215	65 632
Muud nõuded	31 994	17 065
Kokku, sealhulgas:	87 632	83 057
Lühiajaline:	87 632	83 057
Pikaajaline:	0	0

Ettemaksed seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 sisaldavad ettemakseid äritegevuse eest (sealhulgas ettemaksed rendi, meedia, teenuste ja muude sarnaste tegevuste eest. Muud nõuded on seotud muude äritegevuse teenustega.

11. Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2022	31.12.2021
Refinantseerimine	2 143 319	1 360 485
Tarbijakrediidid	2 112 231	1 009 714
Kinnisvaralaenud	51 562	136 058
Liisingud*	1 693	8 285
Muud	32 288	55 042
Kokku	4 341 093	2 569 584
Allahindlused	-315 738	-264 654
Kokku, sealhulgas:	4 025 354	2 304 930
Lühiajaline osa:	2 230 420	869 494
Pikaajaline osa:	1 794 934	1 435 436

*Liisingute portfell koosneb kapitalirendilepingute portfellidest, mis omandati Läti tütarettevõtte omandamise tulemusena, vaata rohkem detaile **Lisas 12 ja Lisas 13**.

12. Liisingu bruto- ja netoinvesteeringud

	Bruto investeering liisingutesse	Teenimata intressi -tulu	Bilansiline liisingute netoväärtus
31.12.2022			
Graafikujärgsed maksed ühe aasta jooksul	2059	-366	1693
Graafikujärgsed maksed teise aasta jooksul	0	0	0
Graafikujärgsed maksed kolmanda aasta jooksul	0	0	0
Graafikujärgsed maksed neljanda aasta jooksul	0	0	0
Graafikujärgsed maksed viienda aasta jooksul	0	0	0
Kokku	2059	-366	1693
31.12.2021			
Graafikujärgsed maksed ühe aasta jooksul	6 832	-973	5 859
Graafikujärgsed maksed teise aasta jooksul	1 987	-528	1 459
Graafikujärgsed maksed kolmanda aasta jooksul	943	-201	742
Graafikujärgsed maksed neljanda aasta jooksul	237	-12	225
Graafikujärgsed maksed viienda aasta jooksul	0	0	0
Kokku	9 999	-1 714	8 285

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

13. Firmaväärtus

Firmaväärtus summas 190 666 eurot tulenes äriühendusest ettevõttega Fresh Finance OÜ (registreeritud Eestis, varasem ärinimi SigmaCapital OÜ), 89.952% ettevõtte aktsiaid omandati majandusaastal 2019, kontroll omandatava üle saavutati 1. juunil 2019.

Äriühenduste esmane eesmärk oli strateegiline otsustus omandada litsentseeritud krediidiandjad kõikidel turgudel, kus Kontsern on aktiivne (hetkeseisuga Eesti, Läti ja Leedu). Omandaja omandas kontrolli omandatava üle omandades 100% tema osadest, tehing vaadati üle ja aktsepteeriti maikuus 2019 Eesti Finantsinspeksiooni poolt.

Kvalitatiivsed faktorid, mille kaalutlusel firmaväärtus kajastati olid oodatavad sünergiad äritegevuste kombineerimisest omandaja ja omandatava vahel, ja immateriaalsed varad, mis omandati, kuid ei kvalifitseerunud eraldiseisvaks kajastamiseks.

Kaetava väärtuse testimisel majandusaasta 2022 (ja majandusaastal 2021) lõpus tehti eeldused omandatud alusvaradelt oodatavatele rahavoogudele ja kaalutleti hinnatud tagatisvarasid. Teostati tagatisvarade detailne ülevaatus ja kaalutleti tagatise väärtuse ja laenujäägi suhet (LTV) analüüsi. Kaetava väärtuse testimine tulemusena ei tuvastatud firmaväärtuse väärtuse vähenemist.

Kaetava väärtuse testimisel kaalutleti omandatud ettevõtet kui raha teenivat üksust. Testimine projekteeriti üheteistkümnemele aastale ja kasutati diskontomäära 11% (2021: 10%). Eeldusteks sensitiivsuse testimisel olid muutused intressimäärades, neto laenukahjudes ja tegevuskuludes 1 – 3 protsendipunkti võrra, mis baseeruvad varasemale kogemusele. Sensitiivsustesti tulemusena ei tuvastatud omandatud firmaväärtuse väärtuse vähenemist.

14. Omakapital

	Lihtosad	
	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	50 000	50 000
Lihtosade arv	500	500
Osa nominaalväärtus	100	100

Majandusaastal 2018 suurendati osakapitali 47 500 euro võrra kuni 50 000 euroni sissemakstud kapitalina.

Osanik	31. detsember 2022		31. detsember 2021	
	Hoitavate osade arv	Protsent	Hoitavate osade arv	Protsent
Aktsiaselts PlusPlus Capital	500	100%	500	100%
Kokku	500	100%	500	100%

15. Tehtud kapitalijaotused ja kapitalijaotuse ettepanekud

Kuna ei ole olnud positiivseid jaotamata kasumeid, siis ei ole deklareeritud majandusaastate 2022 ega 2021 eest dividende. Dividendimaksete ettepanekut kuuluvad osanike üldkoosolekul kinnitamisele ja ei ole kajastatud kohustisena 31. detsembri seisuga 2022 ja 2021 vastavalt.

Seisuga 31. detsember 2022 oli maksimaalne võimalik tulumaksu kohustis, mis oleks võinud tekkida kui kõik jaotamata kasumid oleksid dividendidena välja makstud, 0 eurot (31.12.2021: 0 eurot), kuna ei ole olnud positiivseid jaotamata tulemeid. Vaata seotud infot omakapitali taastamise kohta **Lisas 22**.

16. Võlad tarnijatele ja muud kohustised

	31.12.2022	31.12.2021
Võlad tarnijatele	44 831	26 011
Kohustised töövõtjatele	58 294	56 065
Maksukohustised (Lisa 18)	26 786	27 929
Muud kohustised (Lisa 22)	1 037 401	0
Total	1 167 312	110 005

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Võlad tarnijatele ja muud kohustised sisaldavad kohustisi seotud osapooltele (vaata **Lisa 20**) seisuga 31. detsember 2022 summas 1 037 401 eurot (31.12.2021: 949 eurot). Võlad tarnijatele ja muud kohustised on tasutavad Kontserni tavapärase äritegevuse tsükli jooksul (normaaljuhul kaheteist kuu jooksul).

17. Laenukohustised

	31.12.2022	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	7 109 471	60 467	7 049 004	10% - 12%	2025
Intressikohustis*	1 304 535	350	1 304 185		
Rendid	21 763	5 809	15 954	3%	2025
Kohustis kokku	8 435 769	66 626	8 369 143		

	31.12.2021	Tähtaeg kuni 12 kuud	Tähtaeg 1- aastat	Intressimäär	Tähtaeg
Muud laenud*	6 033 861	22 857	6 011 004	10% - 12%	2023
Intressikohustis*	522 323	160	522 163		
Rendid	27 436	5 673	21 763	3%	2025
Kohustis kokku	6 583 620	28 690	6 554 930		

*Muud laenud on antud Kontserni emaettevõtja Aktsiaselts PlusPlus Capital poolt, vaata seotud osapooltega tehingute saldode infot **Lisas 20**. Intressikohustis on eelmainitud võetud laenult kogunenud viitintress, mis kuulub tasumisele Kontserni emaettevõtjale Aktsiaselts PlusPlus Capital.

Majandusaastal 2022 toimusid järgmised muutused intressikandvate laenude ja muude võlakohustiste saldodes:

Laenukohustised	Saldo seisuga 31.12.2021	Perioodi jooksul võetud laen	Perioodi jooksul tasutud laen	Saldo seisuga 31.12.2022
Muud laenud*	6 033 861	1 115 819	-40 209	7 109 471
Intressikohustis*	522 323	785 144	-2 932	1 304 535
Rendid	27 436	0	-5 673	21 763
Kokku	6 583 620	1 900 963	-48 814	8 435 769

Majandusaastal 2021 toimusid järgmised muutused intressikandvate laenude ja muude võlakohustiste saldodes:

Laenukohustised	Saldo seisuga 31.12.2020	Perioodi jooksul võetud laen	Perioodi jooksul tasutud laen	Saldo seisuga 31.12.2021
Muud laenud*	5 611 004	432 710	-9 853	6 033 861
Intressikohustis*	3 689	694 313	-175 679	522 323
Rendid	32 980	0	-5 544	27 436
Kokku	5 647 673	1 127 023	-191 076	6 583 620

*Muud laenud on võetud Kontserni emaettevõttelt Aktsiaselts PlusPlus Capital, vaata infot seotud isikute tehingute ja saldode kohta **Lisas 20**. Intressikohustis on viitintress, mis on kogunenud ülalmainitud võetud laenult ja kuulub tasumisele Kontserni emaettevõttele Aktsiaselts PlusPlus Capital.

Intressikulu kokku, makstud intressid ja osapoolte vahel tasaarveldatud intressid, mis on seotud ülalolevas tabelis esitatud summadega olid järgmised: kogunenud seisuga 31.12.2022 kokku summas 1 304 536 eurot ja seisuga 31.12.2021 kokku summas 522 323 eurot, majandusaastal 2022 tasuti intresse kokku 2 932 eurot (2021: 175 679 eurot). Aastal 2022 ega 2021 ei teostatud tasaarveldusi.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

18. Maksukohustised ja -ettemaksed

	31.12.2022		31.12.2021	
	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustised	Maksude ettemaksed	Maksu- kohustised
Käibemaks	0	500	0	1 188
Üksikisiku tulumaks	0	10 053	0	9 840
Erisoodustuste tulumaks	0	5	0	7
Sotsiaalmaks	0	15 680	0	15 995
Pensionikindlustuse makse	0	180	0	277
Töötuskindlustuse makse	0	368	0	622
Maksude ettemaksukonto saldo	423	0	360	0
Kokku maksukohustised ja - ettemaksed (Lisa 10, Lisa 16)	423	26 786	360	27 929

19. Siduvad ja tingimuslikud kohustised**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 ja Leedu

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

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

20. Tehingud seotud osapooltega

Osapooli loetakse seotuks, kui ühel osapoolel on võimekus kontrollida teist osapoolt või teostada olulist mõjuvõimu teise osapooli üle, tehes finantsilisi või põhitegevuslikki otsustusi. Ülim kontrolli omav emaettevõtte on Kontsernile ettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital. Peamine kohustis seotud osapooltele koosneb Aktsiaseltsilt PlusPlus Capital saadud laenudest. Saldodele seotud osapooltega (sh emaettevõtte ja juhtkond) ei ole tehtud allahindlusi.

Kontserni finantsaruannete koostamisel on järgmisi osapooli loetud seotud osapoolteks:

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

Lisa 1 pakub informatsiooni Kontserni struktuuri kohta, sealhulgas tüarettevõtete detailid ja valdusettevõtte. Alljärgnev tabel sisaldab infot vastaval majandusaastal seotud osapooltega tehingusse astunud ja teostatud tehingute kogusummade kohta.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Valdusettevõtte	0	8 353 190	0	6 533 167
Juhtkond ja investorit, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju kontsernile ja nendega seotud ettevõtted, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	0	1 037 401	0	949
Kokku	0	9 390 590	0	6 534 116

	2022		2021	
	Saadud laenud	Tagasimakstud laenud	Saadud laenud	Tagasimakstud laenud
Valdusettevõtte	1 038 000	0	400 000	0
Kokku	1 038 000	0	400 000	0

	2022		2021	
	Kogunenud intress	Makstud intress	Kogunenud intress	Makstud intress
Valdusettevõtte	782 022	0	693 474	175 000
Kokku	782 022	0	693 474	175 000

	2022		2021	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Valdusettevõtte	0	629 832	0	541 589
Juhtkond ja investorit, kellel on oluline osalusprotsent; omanikud, kellel on oluline mõju kontsernile ja nendega seotud ettevõtted, nende kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted	1 537 003	0	288 397	229 181
Kokku	1 537 003	629 832	288 397	770 770

Võtme-juhtkonna hüved

	2022	2021
Palgad ja töötasud	110 426	203 313
Kokku	110 426	203 313

Juhkonna liikmetega on kokku lepitud lahkumishüvitised kogusummas 8 400 eurot.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

21. Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Finantsaruannete koostamise perioodil alates bilansipäevast 31. detsember 2022 ei ole olnud tähelepanuväärseid bilansipäevajärgseid sündmusi, mis võiksid märkimisväärselt mõjutada käesolevaid finantsaruandeid. Seoses 2021. aastal ja jätkuvalt 2022. aastal bilansipäevajärgselt arenenud ülalkirjeldatud majandusliku situatsiooni võimaliku mõjuga Kontsernil, palun vaata **Peatükis 4 "Finantsriskide juhtimine"** lõike **a) "Krediidirisk"**, **b) "Likviidsusrisk"**, **c) "Tururisk"**, ja **d) "Kapitali juhtimine"** ja **Lisas 22 "Tegevuse jätkuvus"** avaldatud infot.

22. Tegevuse jätkuvus

Kontserni tulem 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaastal oli netokahjum summas -1 250 424 eurot (31.12.2021: -1 195 043 eurot) ja seisuga 31.12.2022 oli Kontserni omakapital negatiivne summas -5 126 471 eurot (31.12.2021: -3 876 047 eurot). Korrigeeritud konsolideerimata omakapital oli seisuga 31.12.2022 summas -3 916 568 eurot (31.12.2021: -2 929 483 eurot). Seega, Kontserni omakapital ei vasta Eesti äriseadustiku nõuetele ja eksisteerib oluline ebakindlus seoses sündmuste või tingimustega, mis võivad tekitada olulist kahtlust Kontserni võimekuses tegutseda tegevuse jätkuvuse printsiibi alusel.

Bilansipäevajärgselt on emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital nõustunud pakkuma Kontsernil vajadusel finantstuge. Emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital on nõustunud kinnitama Kontserni omakapitali Eesti äriseadustikuga vastavusse viimiseks vajalike meetmete tarvitusele võtmist.

Emaettevõtte Aktsiaselts PlusPlus Capital tegevuse jätkuvus sõltub omakorda sellest, kuidas emaettevõtte suudab oma kohustusi restruktureerida ja uut kapitali kaasata. Täpsem info emaettevõtte tegevuse jätkuvuse osas on avalikustatud Aktsiaselts PlusPlus Capital majandusaasta aruandes.

Kontserni juhtkonna hinnangul ei tekita negatiivne omakapital probleeme seoses tegevuse jätkuvusega majandusaastatel 2023 ja edaspidi. Kontsern kavatseb taastada omakapitali vastavuses Eesti äriseadustikuga tavapärase äritegevuse käigus ning tarvidusel täiendavate omakapitali sissemaksete abil.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
31. 07. 2023
Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

23. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded**Emaettevõtte kasumi- ja muu koondkasumiaruanne**

	2022	2021
Äritegevuse tulud		
Intressitulu, mis on arvatatud, kasutades efektiivse intressimäära meetodil	380 803	339 389
Intressitulu kokku	380 803	339 389
Intressikulu	-782 022	-693 478
Neto intressitulu (kulu)	-401 219	-354 089
Tegevuskulud		
Mitmesugused tegevuskulud	-137 229	-172 466
Tööjõukulud	-148 361	-269 752
Tegevuskulud kokku	-285 590	-442 218
Ärikahjum	-686 809	-796 307
Finantstulu	0	0
Osalus tütarettevõtete kasumis (kahjumis) kapitaliosaluse meetodil	-300 276	-208 287
Kahjum enne tulumaksustamist	-987 085	-1 004 594
Tulumaks	0	0
Aruandeaasta puhaskahjum	-987 085	-1 004 594
Aruandeaasta koondkahjum	-987 085	-1 004 594
Ettevõtte omanike osa kahjumist	-987 085	-1 004 594

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

	31.12.2022	31.12.2021
VARAD		
Raha ja raha ekvivalendid	21 700	902
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	14 274	21 053
Laenud ja nõuded klientidele	3 991 403	2 892 071
Investeeringud	426 180	726 455
Kokku varad	4 453 557	3 640 481
OMAKAPITAL JA KOHUSTISED		
Omakapital		
Osakapital	50 000	50 000
Jaotamata kasum	-3 966 568	-2 979 483
Kokku omakapital	-3 916 568	-2 929 483
Kohustised		
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	16 935	36 796
Laenukohustised	8 353 190	6 533 168
Kokku kohustised	8 370 125	6 569 964
Kokku kohustised ja omakapital	4 453 557	3 640 481

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Emaettevõtte konsolideerimata rahavoogude aruanne

<i>eurodes</i>	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-987 085	-1 004 594
Muutused käibekapitalis:		
Nõuded ostjate vastu ja muude nõuete muutus	6 778	-283 136
Võlad tarnijatele ja muude kohustiste muutus	-19 860	-24 776
Laenud ja nõuded klientidele muutus	-1 099 333	244 204
Muud korrigeerimised:		
Intressikulu	782 022	693 478
Osalus tütarettevõtete netokasumis (-kahjumis) arvatatuna kapitaliosaluse meetodil	300 276	141 713
Kokku rahavood äritegevusest	-1 017 202	-233 111
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 038 000	400 000
Makstud intress saadud laenudelt	0	-175 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 038 000	225 000
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus	20 798	-8 111
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	902	9 013
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	21 700	902

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

<i>eurodes</i>	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 1. jaanuar 2021	50 000	-1 974 889	-1 924 889
Perioodi koondkasum (-kahjum)	0	-1 004 594	-1 004 594
Koondkasum (-kahjum) kokku	0	-1 004 594	-1 004 594
Seisuga 31. detsember 2021	50 000	-2 979 483	-2 929 483
Perioodi koondkasum (-kahjum)	0	-987 085	-987 085
Koondkasum (-kahjum) kokku	0	-987 085	-987 085
Seisuga 31. detsember 2022	50 000	-3 966 568	-3 916 568

Emaettevõtja korrigeeritud konsolideerimata omakapital on alljärgnev seisuga:

	31.12.2022	31.12.2021
Emaettevõtja konsolideerimata omakapital	-3 916 568	-2 929 483
Miinus tütaretevõtjate jääkväärtus konsolideerimata finantsseisundi aruandes	-426 180	-726 455
Pluss tütaretevõtjate jääkväärtus kapitaliosaluse meetodil	426 180	726 455
Kokku	-3 916 568	-2 929 483

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

31. 07. 2023

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Juhatuse allkirjad 2022. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on valmistanud Fresh Finance Group OÜ tegevusaruande ja konsolideeritud finantsaruanded majandusaasta kohta, mis lõppes 31. Detsembril 2022.

Konsolideeritud finantsaruanded esitavad õige ja õiglase vaate Kontserni finantspositsioonile, kasumiaruandele ja rahavoogudele.



Juhatuse liige
Krõõt Kilvet

Tallinn, 28. juulil 2023



KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Fresh Finance Group OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud Fresh Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtjate (Grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022, konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab eespool mainitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses finantsaruande auditiga”. Me oleme grupist 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.

Tegevuse jätkuvusega seotud oluline ebakindlus

Juhime tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisale 22, millest nähtub, et grupi konsolideeritud omakapital oli 31. detsember 2022 negatiivne summas -5 126 471 eurot ja grupil oli 31. detsember 2022 lõppenud majandusaastal netokahjum summas -1 250 424 eurot. Nagu märgitud lisas 22, need sündmused või tingimused koos lisas 22 esitatud muude asjaoludega näitavad, et esineb oluline ebakindlus, mis võib tekitada märkimisväärselt kahtlust selles, kas grupp suudab oma tegevust jätkata. Meie arvamus ei ole seoses selle asjaoluga märkusega.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab tegevusaruannet ja jätkusuutlikkuse aruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

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

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

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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



Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

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

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

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

Tallinn, 31.07.2023

PUNK FINANCE

Tartu mnt 83, 10115 Tallinn
info@punkfinance.ee | [+372 633 8282](tel:+3726338282)

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	380803	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 6338282
E-posti aadress	kroot.kilvet@punkfinance.ee