

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022**ärinimi:** SA Financial Investments OÜ**registrikood: 12718041**

tänava/talu nimi, Kai tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10111

telefon: +372 6988710

e-posti aadress: register@creditstargroup.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Ramatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Ramatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Tööjõukulud	8
Lisa 3 Seotud osapooled	8
Lisa 4 Konsolideerimata bilanss	9
Lisa 5 Konsolideerimata kasumiaruanne	9
Lisa 6 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	10
Lisa 7 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	10
Aruande allkirjad	11
Vandeauditori aruanne	12

Tegevusaruanne

SA Financial Investments OÜ on registreeritud 10.09.2014 a ja ettevõtte peamiseks tegevuseks tütarettevõtete haldamine.

SA Financial Investments konsolideerimisgrupi moodustavad ettevõtted:

SA Financial Investments OÜ - registreeritud Eestis

Lendermarket Group OÜ - registreeritud Eestis

Lendermarket Ltd. - registreeritud Iirimaa

Elementro International OÜ - registreeritud Eestis

Elementro Systems OÜ - registreeritud Eestis

Heimondo RO - registreeritud Rumeenias

Creditstar Group AS konsolideerimisgrupp, grupi emaettevõtte registreeritud Eestis

Creditstar Group AS konsolideerimisgrupi moodustavad ettevõtted:

Creditstar Group AS

Creditstar International OÜ, registreeritud Eestis

Creditstar Estonia AS, registreeritud Eestis

Monefit Estonia OÜ, registreeritud Eestis

Creditstar Finland OY, registreeritud Soomes

Creditstar Sweden AB, registreeritud Rootsis

Creditstar Lithuania UAB, registreeritud Leedus

Monefit Card OÜ, registreeritud Eestis

Creditstar Poland SP.Z O.O., registreeritud Poolas

Creditstar Spain S.L., registreeritud Hispaanias

Creditstar UK LTD., registreeritud Suurbritannias

Creditstar Czech S.R.O., registreeritud Tšehhis

Creditstar Denmark ApS, registreeritud Taanis

Vaata Creditstari kohta lähemalt www.creditstar.com

Järgmisel tegevusaastal põhitegevuses muudatusi ette näha ei ole.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	462	6 981
Nõuded ja ettemaksed	73 304	63 044
Kokku käibevarad	73 766	70 025
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	34	34
Nõuded ja ettemaksed	155 237	122 194
Materiaalsed põhivarad	156	196
Immateriaalsed põhivarad	7 850	8 308
Kokku põhivarad	163 277	130 732
Kokku varad	237 043	200 757
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	133 815	132 166
Võlad ja ettemaksed	4 566	3 009
Kokku lühiajalised kohustised	138 381	135 175
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	62 209	35 042
Võlad ja ettemaksed	51	160
Kokku pikaajalised kohustised	62 260	35 202
Kokku kohustised	200 641	170 377
Omakapital		
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5	5
Muud reservid	822	1 452
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	29 379	23 059
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 196	5 864
Kokku emettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	36 402	30 380
Kokku omakapital	36 402	30 380
Kokku kohustised ja omakapital	237 043	200 757

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Muud äritulud	24	28
Mitmesugused tegevuskulud	-21 198	-16 665
Tööjõukulud	-4 910	-4 591
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 539	-2 118
Ärikasum (kahjum)	-27 623	-23 346
Intressitulud	59 339	48 068
Intressikulud	-24 323	-18 865
Muud finantstulud ja -kulud	-997	318
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	6 396	6 175
Tulumaks	-200	-311
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 196	5 864
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	6 196	5 864

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-27 623	-23 346
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 539	2 118
Muud korrigeerimised	33 267	26 173
Kokku korrigeerimised	34 806	28 291
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-52 586	-46 786
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1 346	331
Laekunud intressid	33 316	30 026
Kokku rahavood äritegevusest	-10 741	-11 484
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 041	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 041	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	35 071	50 981
Saadud laenude tagasimaksed	-11 287	-15 462
Makstud intressid	-18 521	-18 696
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 263	16 823
Kokku rahavood	-6 519	5 339
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 981	1 642
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-6 519	5 339
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	462	6 981

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	5	3 258	23 352	26 615
Aruandeaasta kasum (kahjum)			5 864	5 864
Muutused reservides		-1 806		-1 806
Muud muutused omakapitalis			-293	-293
31.12.2021	5	1 452	28 923	30 380
Aruandeaasta kasum (kahjum)			6 196	6 196
Muutused reservides		-630	456	-174
31.12.2022	5	822	35 575	36 402

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Financial Investments OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse standardiga (hea tava) - rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole teisiti märgitud.

Lisa 2 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 3 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 375	2 157
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 375	2 157
Võlad ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 375	2 157
Kokku võlad ja ettemaksed	3 375	2 157

Lisa 4 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	5	383
Finantsinvesteeringud	125	125
Nõuded ja ettemaksed	666	669
Kokku käibevarad	796	1 177
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	29 529	26 929
Kokku põhivarad	29 529	26 929
Kokku varad	30 325	28 106
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	8 256	5 656
Võlad ja ettemaksed	666	665
Kokku lühiajalised kohustised	8 922	6 321
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	3 014	3 384
Kokku pikaajalised kohustised	3 014	3 384
Kokku kohustised	11 936	9 705
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5	5
Muud reservid	2	2
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	18 394	17 762
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-12	632
Kokku omakapital	18 389	18 401
Kokku kohustised ja omakapital	30 325	28 106

Lisa 5 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	5	36
Muud äritulud	0	598
Mitmesugused tegevuskulud	-17	-2
Kokku ärikasum (-kahjum)	-12	632
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-12	632
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-12	632

Lisa 6 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-12	632
Korrigeerimised		
Muud korrigeerimised	0	-20
Kokku korrigeerimised	0	-20
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3	-116
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1	-114
Kokku rahavood äritegevusest	-8	382
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-370	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-370	0
Kokku rahavood	-378	382
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	383	1
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-378	382
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	383

Lisa 7 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	5	2	17 762	17 769
Aruandeaasta kasum (kahjum)			632	632
31.12.2021	5	2	18 394	18 401
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-12	-12
31.12.2022	5	2	18 382	18 389

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.09.2023

SA Financial Investments OÜ (registrikood: 12718041) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AARO SOSAAR	Juhatuse liige	05.09.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SA Financial Investments OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud SA Financial Investments OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2022 ning 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 kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 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.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie 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.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

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

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mittevastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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, millega 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 mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Katrian Säde

Vandeaudiitori number 678

Capella Audit OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 281

C. R. Jakobsoni tn 6a-23, Tallinn, Harju maakond, 10128

06.09.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

SA Financial Investments OÜ (registrikood: 12718041) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KATRIAN SÄDE	Vandeaudiitor	06.09.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	29 379
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 196
Kokku	35 575
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	35 575
Kokku	35 575

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	5000	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6988710
E-posti aadress	register@creditstargroup.com