

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Arion Finance OÜ

registrikood: 14142229

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa,
Punane tn 56

postisihthnumber: 13619

e-posti aadress: boris.skvortsov@summus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 4 Laenukohustised	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 7 Osakapital	12
Lisa 8 Tööjõukulud	13
Lisa 9 Intressitulud	13
Lisa 10 Intressikulud	13
Lisa 11 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Arion Finance OÜ on 2016. aastal asutatud Eestis registreeritud varahaldusettevõte, mis paigutab omaniku varasid kapitali kasvu ja jooksva tulu saamise eesmärgil. Investeeringud tehakse nii Eestis kui ka mujal maailmas, tulenevalt investeerimisvõimaluste atraktiivsusest ja maksukeskkonnast. Kuna Eesti maksukeskkond on investeeringuid soosiv, siis sobib Eesti investeerimisettevõtte lisaks Eesti investeeringutele ka rahvusvaheliste investeeringute jaoks.

2023. aastal Arion Finance OÜ tegeles jätkuvalt investeeringutega - nii uute kui olemasolevatega. Toimus tütarettevõtete varade ümberhindlus aasta lõpu seisuga. Summus B varad müüdi ja tekkis kahjum võrreldes eelneva aasta ümberhindlusega, mis mõjutas ka Arion Finance OÜ kasumit.

Lühiajalised kohustised ületavad 31.12.2023 seisuga käibevarasid, kuid kuna lühiajalised kohustised koosnevad valdavalt omanikuga seotud laenukohustiste intressivõlgadest, mille tagastamine tuleb omavahel osapooltel kokku leppida ning väljamaksed sõltuvad eelkõige vabade vahendite olemasolust ettevõttes, siis juhtkonna hinnangul ettevõttel sellest probleeme ei teki.

Osauühingul on kaks juhatuse liiget, kes 2023. aastal juhatuse liikme tegevuse eest tasu ei saanud.

2024. aastal planeerib ettevõtte jätkata senist tegevust. Juhtkond hindab, et ettevõtte on järgmise 12ne kuu jooksul jätkuvalt tegutsev. Juhtkond jätkab pidevalt keskkonna potentsiaalse mõju jälgimist ja rakendab kõikvõimalikud meetmed, et leevendada mistahes mõjusid. Omanik on aktiivselt kaasatud otsuste langetamisse ja omab piisavat likviidsust ning omavahendeid.

Peamised suhtarvud on esitatud järgmises tabelis:

	31.12.2023	31.12.2022
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)= käibevara/lühiajalised kohustused	0,23	0,12
ROA (%) (puhaskasum/varad kokku * 100)	-21,93	17,39
ROE (%) (puhaskasum/omakapital kokku * 100)	-40,22	32,19

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	13 095	105 390	
Nõuded ja ettemaksed	477 620	84 573	2
Kokku käibevarad	490 715	189 963	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	17 402 139	23 701 238	3
Nõuded ja ettemaksed	12 613 054	19 280 099	2
Materiaalsed põhivarad	26 149	36 609	
Kokku põhivarad	30 041 342	43 017 946	
Kokku varad	30 532 057	43 207 909	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	2 048 536	1 554 043	5
Kokku lühiajalised kohustised	2 048 536	1 554 043	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	11 833 712	18 307 433	4
Kokku pikaajalised kohustised	11 833 712	18 307 433	
Kokku kohustised	13 882 248	19 861 476	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	7
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	23 343 933	15 829 347	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-6 696 624	7 514 586	
Kokku omakapital	16 649 809	23 346 433	
Kokku kohustised ja omakapital	30 532 057	43 207 909	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Muud äritulud	0	8 881	
Mitmesugused tegevuskulud	-220 129	-250 553	
Tööjõukulud	-55 324	-63 111	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-10 460	-10 460	
Muud ärikulud	-83	-224	
Ärikasum (kahjum)	-285 996	-315 467	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-6 273 813	7 866 115	3
Intressitulud	892 928	1 400 029	9
Intressikulud	-1 029 794	-1 436 169	10
Muud finantstulud ja -kulud	51	78	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-6 696 624	7 514 586	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-6 696 624	7 514 586	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Arion Finance OÜ liigitub Raamatupidamise seaduse § 3 punkti 15 alusel väikeettevõtjaks. Tulenevalt eeltoodust on käesoleva aruande näol tegu lühendatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse Raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Rahandusministri määрусega kinnitatud Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Bilanss on koostatud lühikese bilansina Raamatupidamise seaduse lisas 1 alusel ja kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ettevõtte ei ole koostanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kuna on väike konsolideerimisgrupp ning on konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande koostamise kohustusest vabastatud vastavalt raamatupidamise seaduse paragrahvis 29 lõige 2 alusel.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantskohustisteks loetakse tarnijatele tasumata arveid ning lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi.

Finantsvarad ja –kohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või –kohustise eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või –kohustisega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Raha ja raha lähenditena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Kõik aruandeperioodi välisvaluutapõhised tehingud on kontserni aruannetes kajastatud eurodes vastavalt tehingu sooritamise päeval kehtinud Euroopa Keskpanka kursile. Välisvaluutas fikseeritud nõuded ja kohustised on ümber hinnatud vastavalt aruandekuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka ametlikule valuutakursile. Välja arvatud välisvaluutas tehtud ettemaksed kajastatakse makse tegemise kursiga ning neid ei hinnata hiljem bilansis ümber. Tulu või kulu kajastatakse samas summas nagu oli kajastatud ettemaks. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid, k.a monetaarsete varade ja kohustiste tasumisel ja ümberhindlusel tekkinud valuutakursi erinevused, kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Realiseerunud ja realiseerumata kasumid ja kahjumid, mis tekivad välisvaluutapõhiste põhitegevuse nõuete ja kohustiste tasumisel ja ümberhindlusel, kajastatakse netomeetodil muude äritulude või kuludena. Realiseerumata kasumid ja kahjumid, mis tulenevad rahast ja raha lähendite ümberhindamisest, kajastatakse netomeetodil finantstuludes või -kuludes. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja –kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja –kohustised, mida

kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse aruandekuupäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle ettevõtte on kontroll. Tütarettevõtet loetakse ettevõtte kontrolli all olevaks, kui ettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus-ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtjaid kajastatakse kapitaliosaluse meetodil.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksud ning vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete võrra ning kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Muud nõuded.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksud ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid maksumusega alates 1000 eurot. Madalama soetusmaksumuse või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel väheväärtusliku inventarina kulusse.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Materiaalsed põhivara amortiseeritakse lineaarselt, lähtudes eeldatavast kasulikust tööeest.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	5

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised).

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel

kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulud kajastatakse saadud või saadoleva tasu õiglasel väärtusel. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuste osutamisel.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemist intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel.

Kulud

Kulusid kajastatakse vastavalt kulu tekkimise ajale vastavas perioodis.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääradeks on alates 01.01.2019 kas 20/80 või 14/86 väljamakstavalt netosummalt. Sealjuures kohaldub madalam maksumäär 2024. aastal makstavatele dividendidele, mille summa moodustab aastatel 2021-2023 jaotatud ja maksustatud keskmistest netodividendidest

Füüsilistele isikutele, sh ka mitteresidendist füüsilistele isikutele juriidilise isiku poolt maksumääraga 14/86 maksustatud netodividende maksustatakse 7%-lise tulumaksumääraga. Maksustamine toimub tulumaksu kinnipidamise teel väljamaksja poolt.

Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtete erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- Olulise osalusega omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- Teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h. emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- Tegev- ja kõrgemat juhtkonda ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid;
- Tegev-ja kõrgema juhtkonna lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsesid aruandekuupäeva 31.12.2023 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	120 960	120 960	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	9 544	9 544	0	
Laenunõuded	12 595 554	0	12 595 554	11
Muud nõuded	347 116	347 116	0	
Intressinõuded	347 116	347 116	0	9,11
Ettemaksed	17 500	0	17 500	
Muud makstud ettemaksed	17 500	0	17 500	
Muud				
Kokku nõuded ja ettemaksed	13 090 674	477 620	12 613 054	

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	57 674	57 674		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 497	1 497		
Laenunõuded	19 295 099	15 000	19 280 099	11
Muud nõuded	10 274	10 274		
Intressinõuded	10 274	10 274		9,11
Ettemaksed	128	128		
Muud makstud ettemaksed	128	128		
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 364 672	84 573	19 280 099	

Antud laen Summus Venture Capital OÜ tähtaeg on 2031. aasta, intressimäär 0%, valuuta EUR (190 000 eurot).

Antud laenude Summus Venture Capital OÜ tähtaeg on 2033. aasta, intressimäär 2%, valuuta EUR (215 000 eurot).

Antud allutatud laen Summus Capital OÜ, intressimäär 7%, valuuta EUR (10 492 021 eurot).

Antud laen Arfi Investment L.L.C tähtaeg 2033. aasta, intressimäär 2%, valuuta EUR (936 285 eurot).

Antud laen Arfi Investment L.L.C tähtaeg 2033. aasta, intressimäär 7%, valuuta EUR (127 671,65 eurot).

Antud laen Dmitry Shafranovich tähtajatu, intressimäär 0%, valuuta EUR (634 575).

Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
16155302	Summus D OÜ	Eesti	Investeerimine	100	100
16155265	Summus B OÜ	Eesti	Investeerimine	100	100
14764132	Summus Venture Capital OÜ (kuni 22.03.2022 Summus Z OÜ)	Eesti	Investeerimine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2023
Summus D OÜ	6 266	-3 378	2 888
Summus B OÜ	4 992 611	-4 992 611	0
Summus Venture Capital OÜ (kuni 22.03.2022 Summus Z OÜ)	18 674 575	-1 275 324	17 399 251
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	23 673 452	-6 271 313	17 402 139

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pikaajaline laen	969 218			969 218	7%	EUR	31.10.2028	11
Pikaajaline laen	3 500 000			3 500 000	7%	EUR	03.02.2030	11
Pikaajaline laen	2 750 000			2 750 000	7%	EUR	26.06.2030	11
Pikaajaline laen	4 614 494			4 614 494	7%	EUR	30.10.2030	11
Pikaajalised laenud kokku	11 833 712			11 833 712				
Laenukohustised kokku	11 833 712			11 833 712				

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pikaajaline laen	969 219			969 219	7%	EUR	31.10.2028	11
Pikaajaline laen	3 500 000			3 500 000	7%	EUR	03.02.2030	11
Pikaajaline laen	2 750 000			2 750 000	7%	EUR	26.06.2030	11
Pikaajaline laen	6 168 214			6 168 214	7%	EUR	26.06.2030	11
Pikaajaline laen	4 920 000			4 920 000	7%	EUR	30.10.2030	11
Pikaajalised laenud kokku	18 307 433			18 307 433				
Laenukohustised kokku	18 307 433			18 307 433				

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	6 740	6 740	
Võlad töövõtjatele	3 901	3 901	
Maksuvõlad	11 163	11 163	
Muud võlad	2 026 732	2 026 732	
Intressivõlad	2 026 732	2 026 732	10,11
Kokku võlad ja ettemaksed	2 048 536	2 048 536	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	-1 733	-1 733	
Võlad töövõtjatele	2 638	2 638	
Maksuvõlad	3 850	3 850	
Muud võlad	1 549 288	1 549 288	
Intressivõlad	1 549 288	1 549 288	10,11
Kokku võlad ja ettemaksed	1 554 043	1 554 043	

Lühiajalised kohustised ületavad 31.12.23 seisuga käibevarasid, kuid kuna lühiajalised kohustised koosnevad valdavalt omanikuga seotud laenukohustiste intressivõlgadest, mille tagastamine tuleb omavahel osapooltel kokku leppida ning väljamaksed sõltuvad eelkõige vabade vahendite olemasolust ettevõttes, siis juhtkonna hinnangul ettevõttel sellest probleemist ei teki.

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	13 317 847	18 675 147
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	3 329 462	4 668 787
Kokku tingimuslikud kohustised	16 647 309	23 343 934

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	41 400	46 890
Sotsiaalmaksud	13 662	1 589
töötuskindlustus	262	0
Kokku tööjõukulud	55 324	48 479
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	3

Lisa 9 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulu laenudelt	892 928	1 400 029	
Kokku intressitulud	892 928	1 400 029	11

Lisa 10 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	1 029 794	1 436 169	
Kokku intressikulud	1 029 794	1 436 169	11

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	22 465	1 112	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	445 611	8 551	
Kokku nõuded ja ettemaksed	468 076	9 663	2
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 943 613	1 433 539	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	83 119	115 749	

Kokku võlad ja ettemaksed	2 026 732	1 549 288	5
----------------------------------	------------------	------------------	----------

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	405 000	1 150 000	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 555 978	17 495 524	
Kokku nõuded ja ettemaksed	11 960 978	18 645 524	2
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 614 494	11 088 215	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 219 218	7 219 218	
Kokku laenukohustised	11 833 712	18 307 433	4

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	30 000	1 130 000	10 000	1 150 000	1 067	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 474 366		2 978 842	17 495 524	1 397 652	
Kokku antud laenud	20 504 366	1 130 000	2 988 842	18 645 524	1 398 719	2

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	1 150 000	215 000	960 000	405 000	38 859	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 495 524	1 063 957	7 003 502	11 555 978	853 231	
Kokku antud laenud	18 645 524	1 278 957	7 963 502	11 960 978	892 090	2

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 170 911	3 082 696	11 088 215	930 213	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 250 000	30 782	7 219 218	506 879	
Kokku laenukohustised	21 420 911	3 113 478	18 307 433	1 437 092	4

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 088 215	6 473 721	4 614 494	524 456	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 219 218		7 219 218	505 337	
Kokku laenukohustised	18 307 433	6 473 721	11 833 712	1 029 793	4

2023. ja eelneval aruandeperioodil ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale tasusid arvestatud.

Antud laenude intressisaldod seotud osapooltele summas 347 116 eurot(2022 10 274 eurot).vt. lisa 9

Saadud laenudelt arvestatud intressisaldod seotud osapooltele summas 2 026 732 eurot(2022 1 549 278 eurot).vt. lisa 10

Antud laenude tagasimaksed seotud osapooltele sisaldavad mitterahalisi tehinguid summas 970 000 eurot.

Saadud laenude tagasimaksed seotud osapooltele sisaldavad mitterahalisi tehinguid summas 2 083 925 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

Arion Finance OÜ (registrikood: 14142229) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AAVO KOPPEL	Juhatuse liige	30.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Arion Finance OÜ osanikule

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Arion Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolu võimalikud mõjud, kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Arion Finance OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte investeeringut tütarettevõttesse Summus Venture Capital OÜ on bilansis seisuga 31.12.2023 kajastatud kapitaliosaluse meetodil väärtuses 17 399 251 eurot (31.12.2022: 18 674 575 eurot). Summus Venture Capital OÜ varad koosnevad finantsinvesteeringutest, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil. Ettevõtte juhtkond ei ole meile esitanud piisavat asjakohast tõendusmaterjali mainitud finantsinvesteeringute õiglase väärtuse ja omandiõiguse kohta 31.12.2023 ja 31.12.2022 seisuga. Meie poolt läbi viidud auditiprotseduuride käigus ei olnud meil võimalik saada piisavat asjakohast tõendusmaterjali tütarettevõttesse Summus Venture Capital OÜ tehtud investeeringu bilansilise maksumuse kohta seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 ning 2023. ja 2022. aasta kasumiaruandes kirjel „Kasum (kahjum) tütarettevõtjatel” kajastatud summa kohta. Seega ei suutnud me kindlaks määrata, kas nende summade osas on vajalikud mis tahes muudatused. Meie poolt väljastatud sõltumatu vandeaudiitori aruanne ettevõtte 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruande kohta oli eeltoodud asjaolu tõttu samuti modifitseeritud.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperдите 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 märkusega arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

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

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus”, ei suutnud me omandada piisavat asjakohast tõendusmaterjali tütarettevõttesse Summus Venture Capital OÜ tehtud investeeringu bilansilise maksumuse kohta seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 ning 2023. ja 2022. aasta kasumiaruandes kirjel „Kasum (kahjum) tütarettevõtjatel” kajastatud summa kohta. Seetõttu ei ole me suutelised tegema järeldust, kas muu informatsioon on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud või mitte.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

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

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

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja 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 raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

/digitaalselt allkirjastatud/
Helen Veetamm
Vandeaudiitori number 606

/digitaalselt allkirjastatud/
Liisa Piirsalu
Vandeaudiitori number 709

KPMG Baltics OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 17
Ahtri 4, Tallinn 10151
30.06.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Arion Finance OÜ (registrikood: 14142229) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HELEN VEETAMM	Vandeaudiitor	30.06.2024
LIISA PIIRSALU	Vandeaudiitor	30.06.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	23 343 933
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-6 696 624
Kokku	16 647 309
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	16 647 309
Kokku	16 647 309

Kasum jäetakse tulevate perioodide arengute katteks.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	23 343 933
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-6 696 624
Kokku	16 647 309
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	16 647 309
Kokku	16 647 309

Kasum jäetakse tulevate perioodide arengute katteks.