

AS FINORA GROUP KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE 2022

**Koos
loome
tulevikku**



finora group

finoragroup.eu



SISUKORD

Üldinfo.....	3
Tegevusaruanne.....	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.....	7
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne.....	7
Konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne.....	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	10
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Üldine informatsioon	11
Lisa 2 Aruande koostamise üldalused	12
Lisa 3 Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest.....	13
Lisa 4 Finantsinstrumentide õiglased väärtused.....	31
Lisa 5 Oluliste raamatupidamisalaste otsuste ja hinnangute kasutamine.....	34
Lisa 6 Riskide juhtimine.....	35
Lisa 7 Laenunõuded.....	41
Lisa 8 Muud nõuded ja ettemaksed	42
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	42
Lisa 10 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	43
Lisa 11 Allutatud laenud	43
Lisa 12 Materiaalne põhivara.....	44
Lisa 13 Immateriaalne põhivara.....	45
Lisa 14 Tütarettevõtjad.....	46
Lisa 15 Hoiused.....	46
Lisa 16 Laenukohustised ja hoiused	47
Lisa 17 Muud võlad ja ettemaksed.....	49
Lisa 18 Aktsiakapital, ülekursid ja muud reservid.....	49
Lisa 19 Intressitulu	50
Lisa 20 Intressikulu.....	51
Lisa 21 Muud tulud.....	51
Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud	51
Lisa 23 Tööjõukulud	52
Lisa 24 Seotud osapooled.....	52
Lisa 25 Tingimuslikud kohustused.....	54
Lisa 26 Emaettevõtja konsolideerimata aruanded.....	55
Aruande allkirjad.....	59
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	60

ÜLDINFO

Konsolideeritud aruande periood

1. jaanuar 2022 – 31. detsember 2022

Ettevõtte info

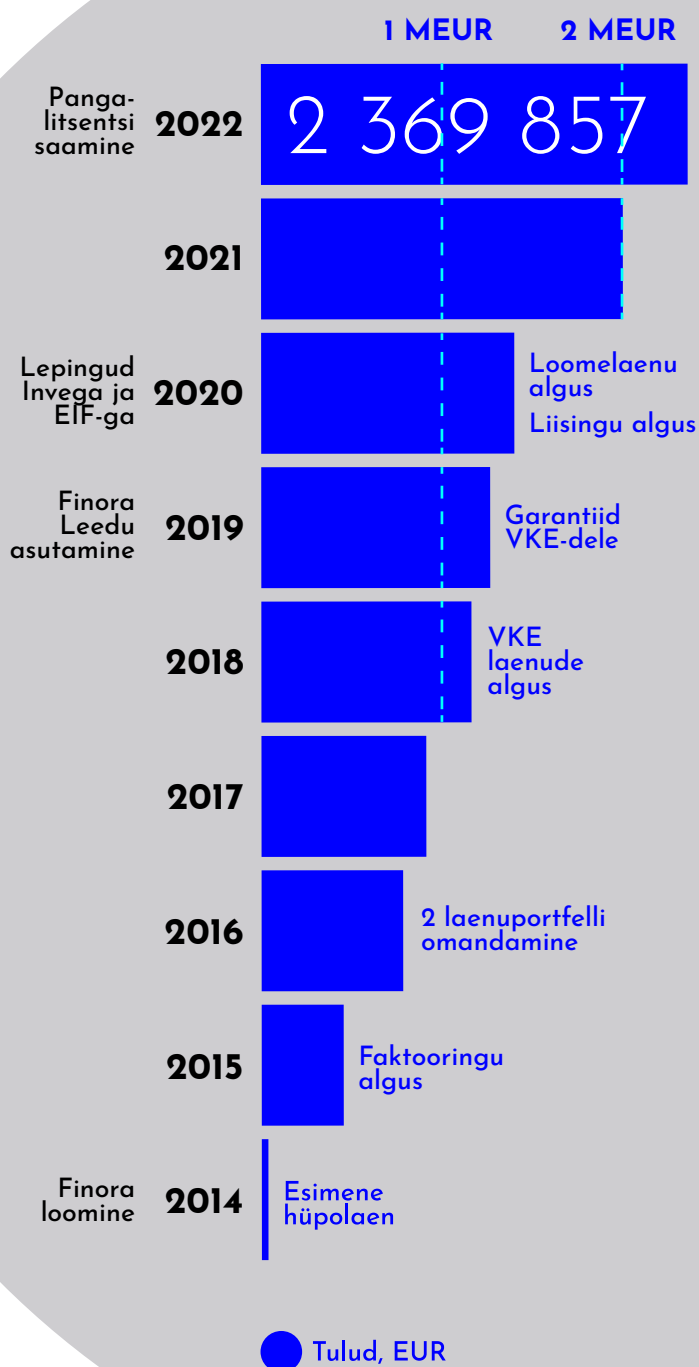
Ärinimi	AS Finora Group
Address	Tartu maantee 25, 10117 Tallinn
Registrikood	12324050
Telefon	+372 658 1300
E-post	info@finoragroup.eu
Koduleht	finoragroup.eu
Audiitor	Grant Thornton Baltic OÜ
Nõukogu	Veikko Maripuu Vahur Kraft Indrek Randveer Rein Ojaverre
Juhatus	Andrus Alber

TEGEVUSARUANNE

Esialgsetel hinnangutel kahanes Eesti majandus 2022. aastal 1,3% ning hinnatõus oli tavalult kõrge, pea 20%. Hoolimata neist negatiivsetest trendidest töötus hoopis kahanes ja eratarbimine kasvas. Mittefinantsettevõtete laenujäägi kasvutempo samal ajal kiirenes läbi terve 2022. aasta ja jõudis detsembris 11,4% aastakasvuni. Võib öelda, et lõppenud aastal oli palju määramatust, kuid aasta kokkuvõttes läks Eesti majandusel, ettevõtjatel ja eraisikutel paremini kui aasta alguses käivitunud globaalsete sündmuste taustal peljati.

Finora Groupi jaoks oli lõppenud aasta väga märgiline, sest Groupi tütarettevõtte Leedus sai Euroopa Keskpangalt spetsiaalpanga tegevuslitsentsi ning tegevust alustas Finora Bank. Novembris 2022 sai pank loa alustada piiriülest pangandustegevust ka Eestis ning detsembrist alates oleme hakanud kaasama hoieuseid. Sellega on loodud hea alus Finora Groupi kasvu kiirendamiseks eelolevatel aastatel.

Finora Groupi koondlaenuportfell kasvas 2022. aasta lõpuks pea 15,5 miljoni euroni. Aastases võrdluses kasvasid enim faktooring ja liising. Äri-laenude osakaal portfelist püsib üle 95%, sh uutest väljastatavatest laenudest moodustavad äri-laenud pea 100%. Hüpoteklaenude ja tagatistega liisingute osakaal on kasvanud aastaga 10 pp ja jõudis detsembri lõpus 48%-ni portfelist (vt joonist lk 5). Tarbijakrediidi osakaal jätkab langust, kuna viimastel aastatel grupp neid enam ei väljasta.



Kuigi ettevõtte portfelli kasvas aastaga minimaalselt kasvasid ettevõtte intressitulud aastaga 40% ja jõudsid lõppenud aastal pea 2,3 miljoni euroni. Intressikulud kasvasid aastaga 23% ehk aeglasemalt kui tulud. Selle tulemusena kasvasid netointressitulud aastaga 48% ja ületasid esmakordselt miljoni euro piiri.

Seoses panga käivitamisega kasvasid eelmisel aastal hüppeliselt personalikulud ja mitmesugused tegevuskulud. Töötajate arv ja tööjõukulud aastaga kahekordistusid, sh Leedus kasvas töötajaskond aastaga 6 korda. Erinevad tegevuskulud kasvasid Finora Groupis aastaga 81%. Kulude kiire kasvu tulemusena asendus 2021. aasta allahindluste eelne kasum oodatult kahjumiga.

Laenukahjumite allahindluse reservid kasvasid samas mahus mis aasta varem ehk laenuportfelli kvaliteet aastaga ei halvenenud. Kokkuvõttes lõppes aasta oodatult rohkem kui 1 miljoni euro suuruse

puhaskahjumiga. Toetamaks kahjumiga lõppenud aastal ettevõtte kapitalibaasi suurendasid olemasolevad ja uued aktsionärid 2022. aastal Groupi omakapitali pea 2,1 miljoni euro võrra. Lisaks paigutati Finora Panga teise taseme omakapitali 1 miljoni euro ulatuses allutatud laene.

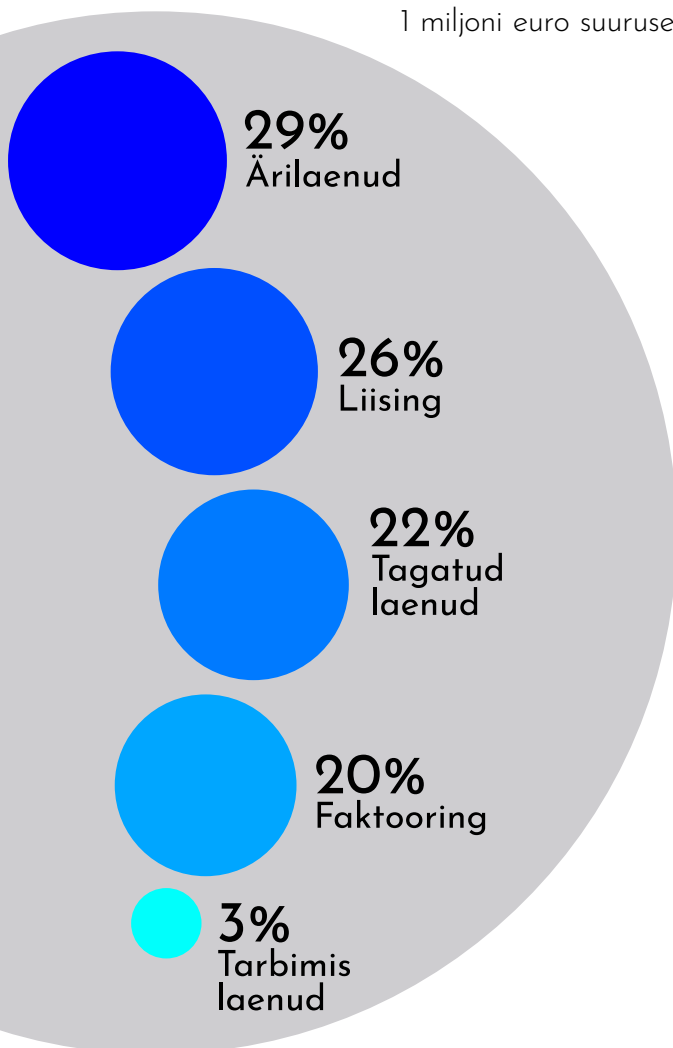
Ettevõtte investeeris majandusaastal põhivarasse 25 tuhat eurot ja immateriaalsesse põhivarasse 322 tuhat eurot. Suurimad investeeringud immateriaalsesse põhivarasse olid seotud arvutitarkvara arenduse, pangaraporteerimise ning pangalitsentsi saamiseks vajalike tegevustega. 2023. aastal planeeritakse jätkata investeeringutega arvutitarkvara arendusse ja raporteerimisse.

Aruandeaastal ei ole olnud ning ka lähiajal ei planeerita olulisi uurimistegevusega seotud projekte ning nendega seotud väljaminekuid.

Kontserni äritegevust ei mõjuta oluliselt hooajalisus või majandustegevuse tsüklilisus. Kontserni tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid.

Kontsern on võtnud arvesse, et oma majandustegevuses on ta avatud mitmetele riskidele. Riskide juhtimisel on eesmärgiks nende riskide äratundmine, mõõtmine ja adekvaatne juhtimine. Laiemas kontekstis on riskide juhtimise eesmärgiks võimalike kahjumite ja majandustulemuste volatiilsuse vähendamine. Kontsern lähtub riskide juhtimisel klassikalisest kolmetasandilisest riskide juhtimise süsteemist. Majandusaastal ja aruande koostamise perioodil ilmnunud valuutakursside ja börsikursside muutumisega seonduvaid riske peab kontsern väga madalaks, kuna ettevõtte nõuded ja kohustused on eurodes ning ettevõtte ei investeri vabalt kaubeldavatesse väärtpaberitesse, välja arvatud kõrge reitinguga valitsuste võlakirjad. Täpsem informatsioon on toodud raamatupidamise aruandes Riskide juhtimist kirjeldavas osas.

Kontserni konsolideeritud aruandes kajastuvad AS Finora Group (emaettevõtte, Eesti) ning tema 100% tütarettevõtete Finora Factoring OÜ (Eesti) ja Finora Bank UAB (Leedu)



finantsnäitajad. Majandusaastal ega aruande koostamisperioodil ei ole toimunud muudatusi konsolideerimisgrupi koosseisus. Konsolideeriva üksuse ja konsolideerimisgrupi investeerimis- ning finantseerimisstrateegias, finantseerimisstruktuuris, riskide maandamise poliitikas ja likviidsuses on alates 2022.aasta teisest poolest alanud muudatused, mille mõju 2022.a. tulemustele on piiratud, kuid eelolevatel aastatel mõju kasvab. Seniste võlakirja ja kahepoolsete (sh institutsionaalsete) laenude asemel muutuvad peamiseks võlainstrumendiks hoiused. Seoses likviidsuse olulise kasvuga hakkab ettevõtte vabasid vahendeid paigutama nii keskpanga hoiustele kui vabalt kaubeldavatesse valitsusvõlakirjadesse.

Seoses panga käivitamisega on alanud ka grupi osaline restruktureerimine. Finora Group on muutumas haldusettevõtteks ning laenu-tegevus on alates 2022.a. lõpust liikumas Finora Groupist ja Finora Factoringist Finora Panka. Konsolideerimisgrupi dividendipoliitika on väljatöötamisel; hetkel jagatav kasum puudub.

Lisaks tavapärasele äritegevusele ning panga käivitamisega seotud tegevustele on Finora 2023.aasta esimeste kuudega jõudnud teha märkimisväärseid täiendavaid arenguid. Lisaks



2022. aastal tehtud omakapitali sisse maksetele suurendati 2023. aasta alguses Finora Groupi aktsiakapitali ja ažiote täiendava 0,6 miljoni euro võrra ning kaasati 1,25 miljoni euro ulatuses allutatud laene. Samuti on aasta esimestel kuudel kasvatatud märkimisväärselt hoiuseid ning tagastatud kahepoolseid laene ja võlakirju rohkem kui 5 miljoni euro ulatuses.

Kokkuvõttes oli 2022. aasta ettevõtte jaoks väga olulise arengu aasta, kuna tegevust alustas Finora Bank ning hakati kaasama hoiuseid. See oli eriti märkimisväärne saavutus olukorras, kus kogu Balti piirkonnas ühele teisele ettevõttele peale Finora pangalitsentsi ei väljastatud. Aastal 2023 soovime oluliselt kiirendada oma kasvu nii Eestis kui Leedus, sh Eestis plaanime avada Finora Panga Eesti filiaali.

Suhtarvud

	2022	2021
Keskmine omakapital, eurodes	2 750 283	2 443 422
Omakapitali tootlus (ROE)	-41%	-14%
Varad (keskmine), eurodes	21 591 984	14 290 103
Varade tootlus (ROA)	-5%	-2%
Kulude ja tulude suhe	-104%	-91%

Keskmine omakapital = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum (-kahjum) / keskmine omakapital * 100

Varad (keskmine) = (aruandeperioodi lõpu varad + eelmise aasta lõpu varad) / 2

Varade tootlus (ROA) = puhaskasum (-kahjum) / varad (keskmine) * 100

Kulude ja tulude suhe = tegevuskulud kokku / netotulud kokku * 100

Netotulud = netointressitulud + muud tulud

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	6 181 572	1 256 134	
Investeeringud väärtpaperitesse	277 689	0	
Laenuõuded klientidele	15 336 895	14 864 098	7
Muud nõuded ja ettemaksed	1 200 109	1 074 260	8; 22
Finantsinvesteeringud	529 565	529 565	9
Materiaalne põhivara	66 086	61 873	12
Immateriaalne põhivara	1 019 053	787 069	13
Kokku varad	24 610 969	18 573 000	
Kohustised ja omakapital			
Hoiused	3 246 434	0	15; 16
Laenukohustised	16 392 496	15 795 608	16
Krediitiasutuste laenud	0	156 590	
Võlakirjad	5 014 441	5 873 607	
Muud laenukohustised	11 378 054	9 765 411	
Muud võlad ja ettemaksed	742 196	506 670	10;17
Allutatud laenud	1 000 000	0	11
Kokku kohustised	21 381 125	16 302 278	
Omakapital			
Aktiivkapital	517 276	459 332	18
Ülekurss	5 282 031	3 257 728	
Muud reservid	14 921	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 446 338	-1 100 939	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 138 046	-345 399	
Kokku omakapital	3 229 844	2 270 722	
Kokku kohustised ja omakapital	24 610 969	18 573 000	

Konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa
Ingressitulud	2 263 219	1 618 563	19
Ingressikulud	-1 173 338	-884 313	20
Neto intressitulud	1 089 881	734 249	
Muud tulud	106 604	390 853	21
Tulud kokku	1 196 485	1 125 102	
Mitmesugused tegevuskulud	-750 195	-416 178	22
Tööjõukulud	-1 024 402	-519 134	23
Kulud kokku	-1 774 597	-935 312	
Kasum enne allahindluseid	-578 112	189 791	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-103 752	-69 265	12; 13
Laenude allahindluse reservi muutus	-456 181	-458 029	
Kasum (kahjum) enne maksustamist	-1 138 046	-337 503	
Tulumaks	0	-7 896	
Aruandeaasta kasum (kahjum) ja koondkasum (kahjum)	-1 138 046	-345 399	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 138 046	-345 399	
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	103 752	69 265	12,13
Intressikulud	1 173 338	884 313	20
Intressitulud	-2 198 499	-1 448 222	19
Muud korrigeerimised	456 181	101 574	
Kokku korrigeerimised	-465 227	-393 070	
Kokku äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 038 770	-8 853 757	7,8
Kokku äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	285 104	138 334	17
Saadud hoiused	3 246 434	0	15
Saadud laenud	4 439 700	8 190 305	16
Saadud laenude tagasimaksed	-2 978 978	-382 054	
Saadud intressid	2 198 499	1 448 222	
Makstud intressid	-1 222 917	-723 200	
Muud laekumised äritegevusest (võlakirjad)	1 050 000	823 494	16
Muud väljamaksed äritegevusest (võlakirjad)	-1 643 566	-20 000	
Kokku rahavood äritegevusest	2 732 233	-117 125	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-339 949	-445 036	12,13
Tasutud võlakirja investeringute eest	-278 825	0	
Muud investeringud	0	-21 800	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-618 774	-466 836	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud allutatud laenud	1 000 000	0	11
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 816 647	0	
Makstud kapitalirendimaksed	-4 668	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 811 978	0	
Kokku rahavood	4 925 438	-583 961	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 256 134	1 840 096	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	4 925 438	-583 961	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	6 181 572	1 256 134	

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

31-03-2023

AKKri Grant Thornton Baltic OÜ

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2020	459 332	3 257 728	0	-1 100 939	2 616 121
Aruandeaasta kasum (kahjum) ja koondkasum (-kahjum)	0	0	0	-345 399	-345 399
31.12.2021	459 332	3 257 728	0	-1 446 338	2 270 722
Aruandeaasta kasum (kahjum) ja koondkasum (kahjum)	0	0	0	-1 138 046	-1 138 046
Aktsiaoptioonid	0	0	14 921	0	14 921
Emitteeritud aktsiakapital	57 944	2 024 303	0	0	2 082 247
31.12.2022	517 276	5 282 031	14 921	-2 584 384	3 229 844

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

AS Finora Group (endise nimega Finora Capital AS) on aktsiaselts, mis on registreeritud Eesti Vabariigis ja mille alaline asukoht on Eesti. AS Finora Group (edaspidi: emaettevõtte) ja tema tütarettevõtete (edaspidi koos nimetatud: kontsern) peamiseks tegevusalaks on finantseerimisteenuste osutamine era- ja äriklientidele. Kontserni konsolideeritud aruandes kajastuvad AS Finora Group ning tema 100% tütarettevõtete Finora Bank UAB (endine Finora kreditas UAB) (Leedu) ja Finora Factoring OÜ (Eesti) finantsnäitajad.

Kontserni majandusaasta algas 1. jaanuaril 2022 ja lõppes 31. detsembril 2022. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes.

Kontserni konsolideeritud finantsaruanne 31.12.2022 lõppenud majandusaasta kohta on juhtkonna poolt kinnitatud 31.03.2023. Kontserni nõukogul on õigus see kinnitada või tagasi lükata ning nõuda uue aruande koostamist vastavalt seadusele.

AS Finora Group tütarettevõtetele Leedus, Finora Bank UAB-le, väljastati mais 2022 Euroopa Keskpanga poolt spetsiaalpanka litsents.

Lisa 2 Aruande koostamise üldalused

2.1 Arvestuse alused

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS - International Financial Reporting Standards).

2.2 Hindamise alused

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist ja tegevuse jätkuvuse põhimõttest. Konsolideerimisgrupp esitab oma finantsseisundi aruande likviidsuse järjekorras, mis põhineb grupi kavatsusel ja võimel arveldada finantsaruandes kajastuvaid varasid või kohustisi.

2.3 Olulised raamatupidamis- arvestuslikud hinnangud ja eeldused

IFRS standarditega kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid ja kajastatud varasid ja kohustusi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolistele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtted varade ja kohustiste väärtuste hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad. Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse perioodiliselt üle. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil, kui see puudutab vaid antud perioodi ja tulevastel perioodidel, mida muutus mõjutab.

Aruande koostamisel kasutatud hinnangute oluline valdkond on seotud finantsvarade väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamisega.



Kontsern jälgib ning analüüsib laene ja nõudeid korrapäraselt, et tuvastada väärtuse langus. Võimaliku väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamine sõltub erinevatest asjaoludest. Krediidiriski olulise suurenemise hindamine on IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ alusel uus meetod ja vajab olulisi hinnanguid. Igal bilansipäeval hindab Kontsern kas krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase kajastamisega, võttes arvesse finantsinstrumendi eluea maksejõuetuse tõenäosuse muutust, kasutades selleks olulisi riskiindikaatoreid, mis on kasutusel Kontserni riskijuhtimise protsessides. Võimalikud probleemid tehakse kindlaks jooksvalt ja viivitamata, kuna laene jälgitakse ja analüüsitakse järjepidevalt. Väärtuse langusest tulenev kahjum arvutatakse välja eraldi laenuliikide lõikes, lähtudes eeldatavatest tulevastest rahavoogudest, sealhulgas neist, mis tulenevad tagatise realiseerimisest. Kontsern kasutab oma kogemustel põhinevaid hinnanguid, et teha kindlaks väärtuse langusest tuleneva kahjumi summa, võttes arvesse asjaolusid nagu tulevased majandustingimused ja neist tulenev laenuvõtjapoolse käitumise muutus ning sellise tagatise väärtus, mida ei ole võimalik koheselt realiseerida.

2.4. Esitlusviisi muutus

2022.aastal väljastati Kontserni liikmele, AS Finora Group tütarettevõttele Finora Bank UAB pangalitsents ning tütarettevõtte registreeriti pangana. Seoses sellega on muutunud rahavoo esitlusviis võrreldes eelmise aastaga. Laekumised ja väljamaksed võlakirjadest ning saadud laenud ja makstud intressid kajastatakse käesolevas aruandes äritegevuse koosseisus (2021. aastaaruandes olid need kajastatud finantseerimistegevuse koosseisus).

Lisa 3 Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

3.1. Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine.

Muudatused, mis rakenduvad 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

„Tulu enne otstarbekohast kasutamist, kahjulikud lepingud – lepingu täitmise kulud, viide kontseptuaalsele raamistikule” – IAS 16, IAS 37 ja IFRS 3 piiratud ulatusega muudatused ning parandused IFRS-ides 2018-2020 – IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 ja IAS 41 muudatused.

IAS 16 muudatus keelab ettevõttel põhivara soetusmaksumuselt maha arvata põhivara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimise aja jooksul toodetud toodangu müügist saadud tulu. Sellise toodangu müügist saadud tulu koos tootmiskuludega, kajastatakse nüüd kasumiaruandes. Ettevõtte peab kasutama IAS 2 standardit sellise toodangu kulude mõõtmiseks. Kulud ei sisalda testitava vara amortisatsiooni kuna ta ei ole veel valmis otstarbekohaseks kasutamiseks. IAS 16 muudatus selgitab samuti, et ettevõtte peab 'testima vara korralikku töökorda' kui ta hindab vara tehnilist ja füüsilist taset. Vara finantstulemused ei ole sellisel hindamisel asjakohased. Seega võib vara olla viidud juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse ning selle suhtes võib kohaldada kulumit enne kui ta saavutab juhtkonna poolt eeldatavat põhitegevuse tulemust.

IAS 37 muudatus selgitab mõistet 'lepingu täitmise kulud'. Muudatus selgitab, et lepingu täitmise otsesed kulud sisaldavad lepingu täitmise

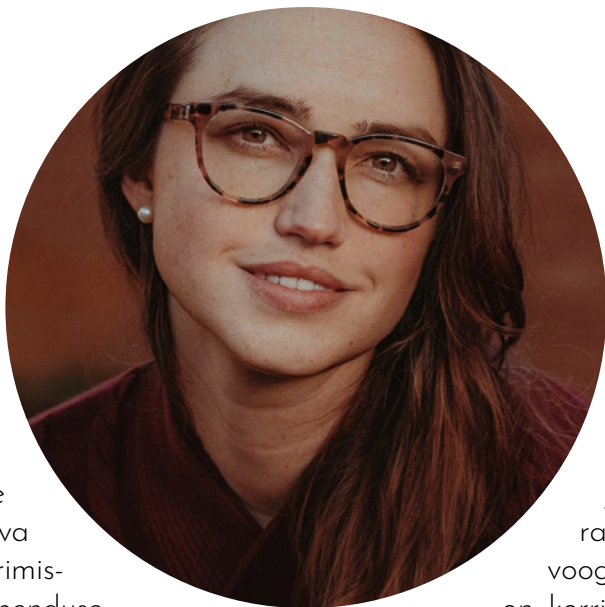
lisakulusid; ning muude kulude jaotamise, mis on otseselt seotud selle täitmisega. Muudatus selgitab samuti, et enne kahjumlikust lepingust tuleneva eraldise moodustamist, peab ettevõtte kajastama väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on tekkinud lepingu täitmiseks kasutatud varade, mitte selle lepinguga seotud varade puhul.

IFRS 3 muudatused viitavad 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule, et määrata kindlaks, mis on äriühenduse mõistes vara ja kohustus. Enne muudatust viitas IFRS 3 2001. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Lisaks, IFRS 3 standardis on lisatud uus erand kohustuste ja tingimuslike kohustuste osas. Erand täpsustab, et mõnede kohustuste ja tingimuslike kohustuste liikide kajastamisel peab ettevõtte IFRS 3 standardi kohaselt viitama hoopis IAS 37 või IFRIC 21 standardile, mitte 2018.aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Ilma uue erandita, kajastaks ettevõtte mõned kohustused äriühenduses, mida ta ei kajastaks vastavalt IAS 37 standardile. Seega, oleks pidanud ettevõtte kohe pärast ühinemist lõpetama kohustuse kajastamise ning kajastama kasumit, mis ei tekita majanduslikku kasu. Samuti selgitati, et omandaja ei pea kajastama tingimuslike varasid omandamise kuupäeva seisuga nagu on määratletud IAS 37-s.

IFRS 9 muudatus käsitleb, millised tasud tuleb arvesse võtta finantskohustuste kajastamise lõpetamise hindamisel, kasutades 10% testi. Kulud või tasud võivad olla makstud kas kolmandatele osapooltele või laenuandjale. Muudatuste kohaselt, kolmandatele osapooltele makstud kulused või tasusid ei arvestata 10% testi.

IFRS 16-ga kaasnev illustreeriv näide 13 on muudetud, et eemaldada rendileandja renditud vara täiustamisega seotud maksete kirjeldust. Muudatuse põhjuseks on kõrvaldada kõik võimalikud segadused rendi stiimulite käsitlemisel.

IFRS 1 lubab vabastuse teha, kui tütarettevõtet saab esmakordne IFRS-i kasutusele võtja hiljem



kui tema emaettevõtte. Tütarettevõtte saab mõõta oma varasid ja kohustusi bilansilistes (jäak) maksumustes, mida oleks kasutatud emaettevõtte konsolideeritud finantsaruannetes emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga, kui seoses konsolideerimisprotseduuridega ja äriühenduse, mille raames emaettevõtte tütarettevõtte omandas, mõjude arvestamisega ei ole tehtud mingeid korrigeerimisi. IFRS 1 on muudetud, et IFRS 1 vabastuse kasutavad ettevõtted saaksid mõõta kumulatiivseid kursivahesid kasutades emaettevõttes kajastatud summasid emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga. IFRS 1 muudatus laiendab eelnimetatud vabastuse kumulatiivsetele kursivahedele, et esmakordsetele kasutusele võtjatele kulusid vähendada. Muudatus kehtib ka sidusettevõttele või ühisettevõtmisele, kes kasutavad sama IFRS 1 vabastust.

Nõue, mille kohaselt ettevõtted elimineerivad rahavood maksustamisest IAS 41 õiglase väärtuse mõõtmisel on nüüd tühistatud. Selle muudatuse eesmärk on viia standard vastavusse nõudega diskonteerida rahavooge maksujärgselt.

Kontserni hinnangul ei avaldanud nimetatud muudatused olulist mõju kontserni finantsaruandele.

Muudatused, mis rakenduvad 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, kuid mis on edasi lükatud 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele perioodidele

IFRS 17 "Kindlustuslepingud"

IFRS 17 asendab standardi IFRS 4, mis andis ettevõtetele võimaluse jätkata kindlustuslepingute kajastamist varasema praktika kohaselt. Selle tõttu oli investoritel raske võrrelda muus osas sarnaste kindlustusettevõtete finantstulemusi. IFRS 17 on standard, mis sätestab ühe põhimõtte kõikide

kindlustuslepinguliikide kajastamiseks, sh. kindlustusandja poolt hoitavate edasikindlustuslepingute kajastamiseks. Standard nõuab kindlustuslepingute rühmade arvele võtmist ja mõõtmist (i) tuleviku rahavoogude (täitmisraha-voogude) nüüdisväärtuses, mida on korrigeeritud riskiga ja mis võtab arvesse kogu teadaoleva informatsiooni täitmisraha-voogude kohta kooskõlas jälgitava turuinformatsiooniaga; millele on liidetud (kui tegu on kohustusega) või millest on lahutatud (kui tegu on varaga) (ii) summa, mis väljendab veel teenimata kasumit lepingute rühma osas (e. lepingulist teenuse marginaali). Kindlustusandjad kajastavad kasumi kindlustuslepingute rühmast kindlustuskatte pakkumise perioodi jooksul ning vastavalt sellele, kuidas nad riskist vabanevad. Kui lepingute rühm on või muutub kahjumlikuks, peab ettevõtte kajastama kahjumi koheselt.

Kontsern hindab nimetatud muudatuse mõju kontserni tulevastele finantsaruannetele.

Muudatused, mis rakenduvad 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele

IFRS 17 ja IFRS 4 muudatused

Muudatused sisaldavad mitmeid selgitusi, mille eesmärk on leevendada IFRS 17 rakendamist ning lihtsustada mõningaid standardi nõudeid ja üleminekut. Muudatused on seotud IFRS 17 kaheksa valdkonnaga ning need pole mõeldud standardi aluspõhimõtete muutmiseks. On tehtud järgmised muudatused IFRS 17 standardis:

- Jõustumiskuupäev: IFRS17 (koosmuudatustega) jõustumiskuupäev lükatakse edasi kahe aasta võrra 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele; ning ajutise vabastuse kindlaksmääratud lõpptähtaeg IFRS 9 standardi rakendamisel IFRS 4-s lükatakse

samuti edasi 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele.

- Eeldatav kindlustuse sõlmimise rahavoogude taastumine: Ettevõtte peab jaotama osa sõlmimiskulusid eeldatavate lepingute pikendamisele ning kajastama neid kulusid varana kuni ettevõtte pikendab lepingu. Ettevõtted peavad hindama vara kaetavust igal aruandekuupäeval ning esitama teatud teavet vara kohta finantsaruannete lisades.
- Lepinguliste teenuste marginaal seotud investeerimisteenustega: Kindlustuse ulatus peab olema kindlaks määratud, võttes arvesse hüvitiste hulka ning eeldatavat perioodi nii kindlustuskatte kui ka investeerimisteenuste puhul, muutuvtasu meetodi alusel sõlmitud lepingutele ning üldise mudeli alusel muude lepingute puhul koos investeringutulu teenusega. Investeerimistegevusega seotud kulud tuleb lisada rahavoogudena kindlustuslepingu piiresse, eeldusel et ettevõtte teostab tegevusi kindlustuskatte kasu suurendamiseks kindlustusvõtjale.
- Sõlmitud edasikindlustuslepingud – kahjude hüvitamine: Kui ettevõtte kajastab esmasel kajastamisel kahjumit kahjumlike kindlustuslepingute gruppide puhul või lisaks kahjumlike aluslepingute puhul, peab ettevõtte korrigeerima omandatud edasikindlustuslepingute rühma lepinguliste teenuste marginaali ning kajastama kasumi edasikindlustuslepingutest. Omandatud edasikindlustuslepingu tagasi-saadud kahjumi summa määratakse korrutades kindlustuslepingutel kajastatud kahjumi kindlustuslepingute nõuete osakaaluga, mis ettevõtte loodab katta sõlmitud edasikindlustuslepingutest. Seda nõuet rakendatakse ainult siis, kui sõlmitud edasikindlustuslepingud kajastatakse enne või samalajal kui kajastatakse kindlustuslepingutest tulenev kahjum.

- Muud muudatused: Muud muudatused sisaldavad ulatuse erandeid osadele krediitkaartide (või sarnase) lepingutele ning osadele laenulepingutele; kindlustuslepingu varade ja kohustuste esitamine finantsseisundi aruandes portfellides mitte rühmades; riski maandamise võimaluse rakendamine finantsriskide maandamisel kasutades edasikindlustuslepinguid ning õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaid mittetuletisinstrumente; arvestuspõhimõtete valik hinnangute muutmiseks, mis on tehtud varasemates vahefinantsaruannetes IFRS 17 rakendamisel; tulumaksu maksete ja laekumiste lisamine, mis kindlustuslepingu tingimuste kohaselt kuuluvad tasumisele kindlustusvõtja poolt, rahavoogudesse; valitud ülemineku vabastused ning muud väiksemad muudatused.

IAS 1 ja IFRS rakendusjuhendi nr 2 muudatused: „Arvestuspõhimõtete avalikustamine”

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtetelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas samuti, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näiteid arvestuspõhimõtete teabest, mida tõenäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui aga seda avalikustatakse, siis see ei tohiks varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS rakendusjuhendit nr 2 “Olulisuse otsuste tegemine”, et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

IAS 8 muudatused: „Arvestushinnangute mõiste”

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtte peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest.

„Varade ja kohustustega seotud edasilükkunud tulumaks, mis tuleneb ühest tehingust” – IAS 12 muudatused

IAS 12 muudatused täpsustavad, kuidas kajastada edasilükkunud tulumaksu tehingutelt nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused. Teatud tingimustel on ettevõtte varade või kohustuste esmakordsel kajastamisel vabastatud edasilükkunud tulumaksu kajastamisest. Varasemalt ei olnud selge, kas vabastus rakendub selliste tehingute suhtes nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused - tehingud, mille puhul kajastatakse nii vara kui ka kohustus. Muudatused selgitavad, et vabastust ei rakendata ning ettevõtetel on kohustus kajastada vastavatelt tehingutelt edasilükkunud tulumaks. Muudatused nõuavad ettevõtetelt edasilükkunud tulumaksu kajastamist tehingutelt, millest tulenevad esmasel kajastamisel maksustatavate ja mahaarvatavate ajutiste erinevuste võrdsed summad.

„Üleminekuvõimalus kindlustusandjatele, kes rakendavad IFRS 17” – IFRS 17 muudatused

IFRS 17 üleminekunõuete muudatus annab kindlustusandjatele võimaluse, mille eesmärk on parandada IFRS 17 esmase rakendamise kohta investoritele antava teabe kasulikkust. Muudatus puudutab ainult kindlustusandjate üleminekut IFRS 17-le ega mõjuta muid IFRS 17 nõudeid. IFRS 17 ja IFRS 9 üleminekunõuded rakenduvad erinevatel kuupäevadel ja toovad kaasa järgmised ühekordsed klassifikatsioonierinevused IFRS 17 esmasel rakendamisel esitatud võrdlusandmetes: raamatupidamislikud mittevastavused jookseväärtuses mõõdetavate kindlustuslepingute kohustuste ja muude seotud finantsvarade vahel, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses; ja kui ettevõtte otsustab korrigeerida IFRS 9 võrdlusandmeid, siis klassifitseerimise erinevused võrdlusperioodil kajastamisest lõpetatud finantsvarade (millele IFRS 9 ei kehti) ja muude finantsvarade (millele rakendub IFRS 9) vahel. Muudatus aitab kindlustusandjatel vältida neid ajutisi raamatupidamise ebakõlasid ja parandab seega võrdleva teabe kasulikkust investorite jaoks. See teeb seda, pakkudes kindlustusandjatele

võimalust esitada finantsvarade kohta võrdlevat teavet. IFRS 17 esmasel rakendamisel lubatakse ettevõtetel võrreldava teabe esitamise eesmärgil kohaldada klassifitseerimise korrigeerimist finantsvarale, mille kohta ettevõtte ei esita IFRS 9 võrdlevat teavet. Üleminekuvõimalus oleks rakendatav instrumendipõhiselt; lubades ettevõttel esitada võrdlusandmeid nii, nagu oleks sellele finantsvarale kohaldatud IFRS 9 klassifitseerimise ja mõõtmisnõudeid, kuid mitte nõuda ettevõttelt IFRS 9 väärtuse languse nõuete rakendamist; ja nõuda, et ettevõtte, kes rakendab finantsvarale klassifitseerimise korrigeerimist, kasutaks üleminekukuupäeval kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatavat teavet, et teha kindlaks, kuidas ettevõtte eeldab selle finantsvara klassifitseerimist IFRS 9 alusel.

Kontsern hindab nimetatud muudatuse mõju kontserni tulevastele finantsaruannetele.

Muudatused, mis rakenduvad 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele ja mis ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt

„Liisingud: rendikohustus müügi- ja tagasirendi korral” – IFRS 16 muudatused

Muudatused puudutavad müügi-tagasirendi tehinguid, mis vastavad IFRS 15 nõuetele, mida tuleb kajastada müügina. Muudatused nõuavad, et müüja-rentnik hindaks hiljem tehingust tulenevaid kohustusi nii, et ta ei kajastaks talle säilinud kasutusõigusega seotud kasumit või kahjumit. See tähendab sellise tulu edasilükkamist isegi siis, kui kohustus on teha muutuvaid makseid, mis ei sõltu indeksist ega intressimäärast.

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

Need muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühi- või pikaajalisteks, olenevalt aruandeperioodi lõpus eksisteerivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõttel on

aruandeperioodi lõpus sisuline õigus lükata tasumine edasi vähemalt kaheteistkümne kuu võrra. Juhend ei nõua enam sellist tingimusteta õigust. 2022. aasta oktoobri muudatus kehtestas, et pärast aruandekuupäeva järgitavad laenukohustused ei mõjuta võlgade liigitamist lühi- või pikaajaliseks aruandekuupäeval. Juhtkonna ootused, kas nad kasutavad hiljem arveldamise edasilükkamise õigust, ei mõjuta kohustuste klassifitseerimist. Kohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandekuupäeval või enne seda, isegi kui laenuandja annab sellest tingimusest loobumise pärast aruandeperioodi lõppu. Seevastu laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingut rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks täpsustavad muudatused võlgade klassifitseerimisnõudeid, mida ettevõtte võib arveldada selle konverteerimisel omakapitaliks. Arveldamine on määratletud kui kohustise kustutamine raha, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Erand kehtib konverteeritavatele instrumentidele, mida võidakse konverteerida omakapitaliks, kuid ainult nende instrumentide puhul, mille konverteerimisoptsioon on klassifitseeritud omakapitaliinstrumentidiks liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina.

Kontsern hindab nimetatud muudatuse mõju kontserni tulevastele finantsaruannetele.

Muudatused, mis ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja mille rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt

„Investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine” – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused

Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritegevust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui

need varad on tütaretevõtte omad

Kontsern hindab nimetatud muudatuse mõju kontserni tulevastele finantsaruannetele.

Muudatused, mille rakendamise kuupäev ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt

„Regulatiivsed edasilükkamiskontod” – IFRS 14

IFRS 14 lubab esmakordsel rakendajal jätkata intressimäärade reguleerimisega seotud summade kajastamist vastavalt oma varasematele GAAP-i nõuetele, kui nad IFRS-i kasutusele võtavad. Siiski, et parandada võrreldavust ettevõtetega, kes juba rakendavad IFRS-e ja ei kajasta selliseid summasid, nõuab standard, et intressimäära reguleerimise mõju tuleb esitada muudest kirjetest eraldi. Ettevõtte, kes juba esitab IFRS-i finantsaruandeid, ei ole kõlblik standardit kohaldama.

Kontsern juba esitab IFRS-i finantsaruandeid, seega antud muudatus kontsernile mõju ei avalda.

3.2 Konsolideerimine

Tütaretevõtted

Tütaretevõtteks loetakse kõiki majandusüksusi, mille üle kontsern omab kontrolli. Kontsern kontrollib

majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada selle kasumi suurust, kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütaretevõtted konsolideeritakse täielikult alates kuupäevast, mil kontroll läheb üle Kontsernile ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontroll lõppeb.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab AS Finora Capital (emaettevõtte) ja tema tütaretevõtete Finora Factoring OÜ ja Finora Bank UAB raamatupidamisaruandeid. Tütaretevõtete finantsaruanded on koostatud sama perioodi kohta, nagu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne. Kui tütaretevõtte kasutab samades tingimustes toimunud samalaadsete tehingute puhul konsolideeritud aruandega võrreldes teistsuguseid arvestuspõhimõtteid, tehakse konsolideeritud aruande koostamisel tütaretevõtte finantsaruannetes kohased korrigeerimised.

Äriühendused

Äriühenduste arvestamisel rakendatakse ostumeetodit, mille korral võetakse kõik omandatud tütaretevõtte eristatavad varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused ostukuupäeval arvele nende õiglastes väärtustes, sõltumata

mittekontrolliva osaluse olemasolust. Tütarettevõtte soetamisel üle kantud tasu sisaldab: üleantud varade õiglast väärtust; omandatud ettevõtte endistele omanikele tekkinud kohustusi; Kontserni emiteeritud omakapitaliinstrumente; tingimusliku tasu korra alusel tekkinud vara või kohustise õiglast väärtust ning varem olemasoleva osaluse õiglast väärtust tütarettevõttes. Iga äriühenduse puhul teeb Kontsern valiku, kas kajastada mittekontrolliv osalus omandatavas ettevõttes õiglasest väärtusest või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatavast eristatavast netovarast.

Kontsern kajastab äriühenduse omandamisega seotud kulud, välja arvatud võla- või omakapitaliväärtpaberite emiteerimise kulutused, nende tekkimisel kuludena.

Kui üleantud tasu, omandatavas ettevõttes oleva mittekontrolliva osaluse ja omandajale eelnevalt omandatavas ettevõttes kuulunud omakapitaliosaluse õiglasest väärtuse (omandamise kuupäeva seisuga) summa ületab Kontserni osalust

omandatud eristatavates varades ja ülevõetud kohustustes, kajastatakse vahe firmaväärtusena. Kui eelnimetatud summa on soodusostude puhul väiksem kui omandatud tütarettevõtte netovarade õiglasest väärtusest, kajastatakse vahe koheselt kasumiaruandes.

Mittekontrolliv osalus on osa selliste tütarettevõtete kasumist või kahjumist ning netovarast, mis ei kuulu täielikult Kontsernile. Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumiaruandes jaotatakse kasum või kahjum ja iga muu koondkasumi komponent Emaettevõtte omanikele ja mittekontrollivale osalusele kuuluvaks osaks. Mittekontrollivad osalused kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes omakapitali koosseisus eraldi Emaettevõtte aktsionäridele kuuluvast omakapitalist.

Konsolideerimisel elimineeritavad tehingud

Konsolideeritud aruandes on elimineeritud kõik kontsernisisesed saldod, tehingud ning realiseerimata kasumid. Realiseerumata kahjumid on samuti elimineeritud, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus.

3.3 Sidusettevõtted

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle Kontsern omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Oluline mõju tähendab, et kontsern saab osaleda ettevõtja finants- ja tegevuspoliitikat puudutavate otsuste langetamisel, kuid samas ei saa ta määrata ega kontrollida selliseid finants- ja tegevuspoliitikaid.

Sidusettevõtjad kajastatakse aruandes kapitaliosaluse meetodil. Kapitaliosaluse meetodi rakendamisel kajastatakse investeering algelt tema soetusmaksumuses investeeritud summas. Hiljem suurendatakse investeeringu summat investeeringult sidusettevõttesse saadud kasumi osaga ning vähendatakse vastava kahjumi osaga.



3.4 Välisvaluutas toimunud tehingute ja saldode kajastamine

Arvestusvaluuta ja esitusvaluuta

Kontserni ettevõtete arvestusvaluutaks on oma majanduskeskkonna valuuta. Kontserni kõik ettevõtted kasutavad arvestuses eurot (EUR). Konsolideeritud finantsaruanded on esitatud eurodes, mis on Emaettevõtte arvestus- ja esitusvaluuta.

Välisvaluuta tehingud ja saldod

Välisvaluutas kajastatud tehingud arvestatakse ümber arvestusvaluutasse, kasutades tehingute kuupäevadel ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskursse. Selliste tehingute arveldamisest ja välisvaluutas fikseeritud finantsvarade ja -kohustuste bilansikuupäeva vahetuskursiga ümberarvestamisest tulenevad valuutakursi kasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes. Realiseerunud ja realiseerumata kasumid ja kahjumid, mis tekivad välisvaluutapõhiste põhitegevuse nõuete ja kohustuste tasumisel ja ümberhindlusel, kajastatakse netomeetodil ridadel Muud äritulud (-kulud). Realiseerumata kasumid ja kahjumid, mis tulenevad rahast, raha ekvivalentide ja laenude ümberhindamisest, kajastatakse netomeetodil ridadel Finantstulud(-kulud).

3.5 Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

3.6 Finantsvarad

Kontsern klassifitseerib finantsvarad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

- need, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses
- need, mida kajastatakse õiglasel väärtuses (kas muutusega läbi koondkasumiaruande või muutusega läbi kasumiaruande).

Klassifitseerimine sõltub Kontserni ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning rahavoogude lepingulistest tingimustest. Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval ehk kuupäeval, millal Kontsern võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse. Finantsvarade kajastamine lõpetatakse kui õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõppevad või antakse üle ja Kontsern annab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved.

Finantsvarad kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglasel väärtuses (va nõuete puhul ostjate vastu, millel ei ole olulist finantseerimise komponenti), millele on lisatud tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara omandamisega, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes. Nõudeid ostjate vastu ilma olulise finantseerimise komponendita hinnatakse esmasel kajastamisel tehinguhinnas.

3.7 Võlainstrumendid

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub Kontserni ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning finantsvara lepingulistest rahavoogudest. Kontserni kõik võlainstrumendid on klassifitseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse kategooriasse. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nendest varadest saadav intressitulu kajastatakse finantstuludes sisemise intressimäära meetodil. Kajastamise lõpetamisel kajastatakse saadud kasum või kahjum kasumiaruandes muudes ärituludes/ärikuludes. Valuutakursi kasumid ja kahjumid ning krediidikahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

3.8 Faktooring

Faktooringutehinguteks loetakse finantseerimis-

tehinguid, mille korral Kontsern finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Kontsern soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on nõude ostjal õigus teatud aja jooksul nõue nõude müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring), või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle nõude müüjalt nõude ostjale (regressiõiguseeta faktooring). Grupi nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktooringu ehk nõude soetamise hetkest. Juhul kui Kontsern ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja sellega seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle Grupile nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasest väärtusest ja neid kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumus.

3.9 Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on materiaalne vara, mida kasutatakse tootmisel, teenuste osutamisel või halduseesmärkidel pikema perioodi jooksul kui üks aasta.

Kajastamine ja mõõtmine

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumus, mida on vähendatud akumulatsioonid kulumi ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra. Soetusmaksumus koosneb vara ostuhinnast ja muudest otseselt soetamisega seotud kuludest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Oma tarbeks valmistatud põhivara soetusmaksumus koosneb



materjalikulust, otsestest tööjõukuludest ning proportsionaalsest osast tootmise üldkuludest ja põhivara soetamise, ehitamise või tootmisega seotud laenukasutuse kulutustest. Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Edaspidised väljaminekud

Mõne materiaalse põhivaraobjekti osad tuleb teatud ajavahemike järgi vahetada või renoveerida. Sellised väljaminekud kajastatakse materiaalse põhivara bilansilises maksumuses juhul, kui on tõenäoline, et Kontsern saab varaobjekti osaga seotud tulevast kasu ja varaobjekti osa soetusmaksumust saab usaldusväärset hinnata. Asendatud osade kajastamine finantsseisundi aruandes lõpetatakse. Vastavalt eelmises lõigus toodud arvele võtmise põhimõtetele ei kajastata materiaalse põhivara objekti bilansilises maksumuses igapäevase hooldusega seotud kulusid. Sellised väljaminekud on tekkepõhiselt perioodikulud.

Kulumi arvestus

Kulum kajastatakse kuludes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavatelt komponentidelt lineaarsel meetodil kogu kasuliku eluea jooksul. Maad ja lõpetamata ehitisi ei amortiseerita. Kontserni ettevõtted kasutavad ühetaolisi amortisatsiooninorme. Materiaalsele põhivarale määratud kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle iga-aastaselt. Muudatustest tulenev mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Põhivara arvele võtmise alampiir: 600 EUR

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	2-5 aastat
Muu materiaalne põhivara	2-5 aastat
Immateriaalne põhivara	2-5 aastat

3.10 Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara (välja arvatud firmaväärtus) amortiseeritakse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul. Immateriaalse põhivara väärtuse langust hinnatakse juhul, kui eksisteerib sellele viitavaid asjaolusid, analoogiliselt materiaalse põhivara väärtuse languse hindamisele.

Arendusväljaminekud

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid kapitaliseeritakse immateriaalse põhivarana juhul, kui arendusväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärset mõõta, on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks, Kontsern suudab kasutada või müüa loodavat vara ning immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata. Kapitaliseeritud arendusväljaminekuid

kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud amortisatsioon ja vara väärtuse vähenemisest tingitud kahjumid. Arendusväljaminekud kajastatakse kuludes lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille maksimumpikkus ei ületa üldjuhul 10 aastat. Amortiseerimist alustatakse, kui arendusprojekt on kasutusvalmis.

Muu immateriaalne vara

Muu immateriaalne vara hõlmab litsentse ja arvutitarkvara. Omandatud litsentsid kajastatakse soetusmaksumuses. Omandatud arvutitarkvara litsentsid kapitaliseeritakse asjaomase tarkvara omandamiseks ja kasutusse võtmiseks kantud kulude põhjal. Muu ostetud immateriaalne vara kajastatakse soetusmaksumuses, vähendatuna akumuliseeritud kulumi ja vara väärtuse vähenemisest tulenevate kahjumite võrra.

3.11 Varade väärtuse vähenemine

Finantsvarad

Finantsvarade väärtuse langust hinnatakse vastavalt IFRS 9 poolt kehtestatud mudelitele. Kolme faasiline oodatava krediidikahjumi mudel (ECL) arvestab muutusi krediidikvaliteedis alates laenu algsest arvele võtmisest. Kontsern kasutab sisemiselt arendatud mudeleid, mis võtavad arvesse väliseid makromajanduslikke tegureid (sealhulgas töötuse määr, majanduskasv).

Väärtuse languse hindamisel jaotatakse nõuded esmasel kajastamisel ja järgnevatel bilansipäevadel kolme tasemesse:

- Töötavad laenud (1 faas)
- Laenud, mille riskiaste on alates esmakajastamisest kõrgeenenud (2 faas)
- Mittetöötavad laenud (3 faas)

Töötavate laenude puhul ei ole asjaolusid, mis võiksid viia lepinguliste kohustuste täitmatajätmiseni. Kõrgeenenud riskiga laenud on oma olemuselt nõrgema tagasimaksevõimega, mis võivad nende nõrkuste realiseerumisel viia nende liigitamiseni

mittetöötavate laenude rühma. Samas ei ole antud liigitamisel tõendeid, et väärtus oleks langenud. Mittetöötavate laenude puhul esinevad objektiivsed tunnused, et nende väärtus on langenud nagu viivispäevade arv 90 või rohkem, lepingu ülesütlemine või muud maksejõuetusele viitavad tunnused (pankrot ja sundlõpetamine, saneerimismenetlus, pettus, kliendi surm jne.).

Töötavate laenude puhul tuleb arvestada allahindluseks 12. kuu oodatavad laenukahjumid. Kõrge riskiga ja mittetöötavate laenude osas peab arvestama kogu eluea laenukahjumitega. Laenukahjumitena 12 kuu vältel käsitletakse neid laenukahjumeid, mis tekivad 12. kuu jooksul peale aruande kuupäeva ning eluea oodatavate laenukahjumitena arvestatakse kahjumid, mis tekivad laenu ülejäänud eluea vältel.

Oodatavate laenukahjumite mõõtmine viiakse läbi grupeeritult. Grupeeritult hinnatavateks nõueteks loetakse kõik samasse liiki kuuluvaid nõudeid, mille riskitase, tagatus või muud ühised omadused on sarnased ja mis ei kuulu üksikule hindamisele. Üldpõhimõtete järgi hinnatakse grupeeritult

töötavate laenude ja kõrge riskiga laenude rühma kuuluvaid nõudeid. Üksikult hinnatakse suuremahulisi laenuõudeid, mille krediitkvaliteet on halvenenud ning mille võimalikud laenukahjumid sõltuvad tagatiste realiseerimisest.

Oodatava laenukahjumi arvestusel on sisenditeks PD (probability of default) ehk makseviivituse tõenäosus, kahjumäär, mis kaasneb makseviivitusega LGD (loss given default) ja riskipositsioon EAD (exposure at default). Makseviivituse tõenäosus on laenusaja makseviivituse tõenäosus üle 90 päeva vastavalt arvestusmetoodikale kas 12. kuu või laenu kogu eluea jooksul. Makseviivitusest tingitud kahjumäär on laenusaja üle 90 päevast makseviivitusest või muust alusest tulenev kategoriseerimine, mis viib laenu käsitlemiseni mittetöötavana, tuleneva kahju ja makseviivituse hetkeks tasumata riskipositsiooni suhe. Riskipositsioonina käsitletakse eeldatavat riskipositsiooni üle 90 päevase makseviivituse tekkimise ajal, arvestades laenulepingu planeeritud tagasimakseid. Laenu eluiga on ajavahemik aruandekuupäevast

kuni laenulepingu lõpptahtajani. Oodatava krediitkajuhju määramiseks arvutatakse oodatavad krediitkajuhjud peale 12 kuu lõppu pärast aruandekuupäeva või laenu ülejäänud eluea vältel lähtudes lepingu 12-kuuliste vaheperioodidest, vastava perioodi lõpu makseviivituse tõenäosuse määrast ja lepingu makseviivitusest tingitud kahjumäärast. Aruandekuupäevale järgneva 12 kuu laenukajuhju lõppsumma tähistab laenu 12 kuu oodatavat laenukajuhju ja laenu ülejäänud perioodide laenukajuhjude summa tähistab laenu eluea laenukajuhju. Arvestatud laenukajuhjumid diskonteeritakse laenu sisemise intressimääraga vastavalt kas grupeeritult või üksikute laenude kaupa.

Makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamisel eristatakse tagatiseta nõudeid ja tagatisega nõudeid. Tagatistena käsitletakse kinnisvaratagatisi. Tagatiseta laenu makseviivitusest tingitud kahjumäär määratakse kogemusel põhineva hinnangu alusel. Kinnisvara tagatisega laenude makseviivitusest tingitud kahjumäär määratakse tagatisel diskonteeritud realiseerimisväärtuse meetodil vastavalt kas igale lepingule või lepingute grupile. Tagatisel realiseerimisväärtus leitakse lepingu alguses määratletud turuväärtuse alusel, mida vajadusel korrigeeritakse. Tagatisel väärtust hinnatakse 12. kuulise või eluea jooksul saadud tagatisel väärtuse diskonteerimisel lepingu või lepingute rühma kaalutud keskmise intressimääraga. Tagatisel realiseerimisväärtuse hindamisel arvestatakse sündmüügiga kaasnevate kuludega, võimaliku hinnalangusega ja tekkivate eeldatavate ajaliste viivitustega protsessi käigus.

Rühmitatud nõuete oodatava laenukajuhju hindamisel kasutatakse vastavasse alajaotusse kuuluvate lepingute kaalutud keskmist makseviivitusest tingitud kahjumäära ja üksikult hinnatavate lepingute oodatava laenukajuhju hindamisel lepingupõhist makseviivitusest tingitud kahjumäära. Kui tagatisvaral on Grupi nõudele eelneva järjekoha hüpoteek, siis vähendatakse eelneva hüpoteegi summa võrra tagatisel turuväärtust.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma hinnatakse nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahena, kasutades sisemise intressimäär meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes laenude allahindluse reservi muutusena. Lootusetuteks nõuete loetakse nõuded klientide vastu, kellel on püsivad makseraskused ja ei ole võimalik või majanduslikult otstarbekas rakendada meetmeid laenu tagasisaamiseks. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse laenude allahindluse reservi vähendamisena.

Nõuete liigitamine määratletud kolme riskirühma vahel võib muutuda ning selleks rakendatakse järgnevaid põhimõtteid.

Töötavate laenude rühma liigitatakse varasemalt kõrge riskiga laenude rühmas olnud lepingud, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- Viimase kolme eelneva graafikujärgsed põhiosa, intressi ja teenustasu maksed on laekunud vastavalt lepingule ja krediitdivõimelisuse vähenemise aluseks olevad asjaolud on kõrvaldatud.
- Samuti peab laenusaja olukord olema sedavõrd paranenud, et tõenäoliselt makstakse laenu tagasi täies mahus vastavalt algsetele tingimustele.
- Laenusajal ei ole hindamise hetkel ühtegi tähtjaks tasumata summat, mille tasumise tähtaega on hilinenud enam kui 30 päeva.

Vastavalt viivispäevade arvule viiakse töötavate või kõrgendatud riskiklassiga laenude hulka mittetöötavad laenud kui:

- Viimased 3 graafikujärgset laenulepingust tulenevat summat on laekunud ja krediitdivõimekuse vähenemiseni viinud asjaolud on kõrvaldatud.
- Laenusaja olukord on paranenud sedavõrd,

et tõenäoliselt makstakse laen täies mahus tagasi.

- Laenusaja ei ole hindamise hetkel ühtegi tähtjaks tasumata summat, mille tasumise tähtaega on hilinenud enam kui 30 päeva.

Sensitiivsusanalüüs

Kontsern kasutab sensitiivsusanalüüsi läbi-viimisel makronäitajatest töötuse määra muutumist. Baasstsenaariumina kasutatakse rahandusministeeriumi prognoosi, positiivse stsenaariumi puhul eeldatakse 2% võrra väiksemat töötuse taset kui baasstsenaariumis. Negatiivse stsenaariumi korral eeldatakse 2% võrra suuremat töötuse taset kui baasstsenaariumis. ECL muutus on leitud, hinnates nende makronäitajate muutuse mõju maksejõuetuse tõenäosusele. Positiivse stsenaariumi puhul on mõju laenuportfellile seisuga 31.12.2022: 42 (31.12.2021: 42) tuhat EUR ja negatiivse stsenaariumi puhul - 42 (31.12.2021: -42) tuhat EUR.

Mittefinantsvarad

Igal bilansipäeval hindab Grupi juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui esineb asjaolusid, mis viitavad vara väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügiga seotud kulud) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest.

Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti osas, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi kohta, kuhu see vara kuulub.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse vara bilansilist maksumust.

Allahindluse tühistamine

Kui väärtuse vähenemise põhjus kaob, tühistatakse varem kajastatud allahindlus. Allahindluse asjaolude muutumist analüüsitakse vähemalt kord aastas aruandeperioodi lõpus. Allahindlusi tühistatakse ja vara väärtust suurendatakse maksimaalselt raamatupidamisväärtuseni, mis varal oleks kujunenud, kui allahindlust ei oleks tehtud, arvestades sealhulgas vahepealset kulumit. Vara allahindluse tühistamine kajastatakse perioodi kasumiaruandes samal real, kus kajastus varasem allahindlus. Erandina ei tühistata firmaväärtuse allahindlust. Müügivalmiks liigitatud omakapitaliinstrumenti tehtud investeeringu väärtuse langusest tulenevaid kahjumeid ei tühistata läbi kasumiaruande. Kui müügivalmiks liigitatud võlainstrumendi õiglane väärtus tõuseb ja seda tõusu saab objektiivselt seostada sündmusega, mis toimus pärast vara väärtuse langusest tuleneva kahjumi kajastamist kasumiaruandes, siis tühistatakse vara väärtuse langusest tulenev kahjum ja tühistamise summa kajastatakse kasumiaruandes.

3.12 Rendilepingud

Kontsern kui rentnik

Kontsern rendib kontoripindasid. Lepingu sõlmimisel hindab kontsern, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldab rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Kontsern arvestab rendiperioodina rendi katkestamatut perioodi, mis hõlmab nii rendilepingu võimaliku pikendamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust kasutab, ja rendilepingu võimaliku lõpetamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust ei kasuta. Rentnik hindab piisavat kindlust selles, kas ta kasutab pikendamise õigust või jätab kasutamata lõpetamise õiguse, uuesti juhul, kui ilmneb mõni oluline sündmus või oluline asjaolude muutus, mis on rentniku kontrolli all ja mõjutab seda,

kas rentnik on piisavalt kindel, et ta kasutab mõnda algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võtmata jäänud võimalust või jätab kasutamata mõne võimaluse, mis on algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võetud. Kontsern muudab rendiperioodi rendi katkestamatu perioodi muutumise korral.

Kontsern kajastab kasutusõiguse vara ja rendikohustist rendi alguse kuupäeval. Kasutusõiguse vara mõõdetakse soetusmaksumuses, mis koosneb rendikohustuse algsummast. Rendikohustuse algsummat korrigeeritakse tehtud ettemaksete võrra, tehtud otsuste kulutuste võrra ning taastamiskulude võrra. Saadud summast on maha arvatud saadud rendisoodustused. Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil rendi algskuupäevast kuni rendiperioodi lõpuni, välja arvatud juhul, kui rendilepinguga antakse alusvara omandiõigus grupile rendiperioodi lõpus üle või kui kasutusõiguse vara jääkväärtus viitab sellele, et kontsern plaanib kasutada vara väljaostuoptiooni. Sellisel juhul amortiseeritakse kasutusõiguse vara alusvara kokku kasuliku eluea jooksul, mis määratakse samadel alustel nagu vastavate grupi omatavate materiaalsete põhivarade puhul. Lisaks vähendatakse kasutusõiguse vara väärtuse langusest tulenevate kahjumite korral. Samuti korrigeeritakse kasutusõiguse vara rendikohustuse teatud ümberhindamisel.

Rendikohustust mõõdetakse algselt rendimaksete nüüdisväärtuses, mida ei ole veel makstud rendisuhete algskuupäevaks, kasutades rendi sisemist intressimäära või, kui seda määra ei ole võimalik kindlaks teha, siis alternatiivset laenuintressimäära. Kontsern kasutab diskontomäärana alternatiivset laenuintressimäära.

Kontsern leiab alternatiivse laenuintressimäära kasutades selleks erinevaid finantseerimisallikaid. Saadud sisendeid korrigeeritakse, võttes arvesse renditingimusi ja renditava vara tüüpi, et jõuda renditavale varale sobiva alternatiivse laenuintressimäärani. Rendikohustises sisalduvate rendimaksete hulka kuuluvad järgmised osad:

fikseeritud maksed; väljaostuhind (kui vara ost on piisavalt kindel); garanteeritud jääkväärtus (makstava summa eeldatav väärtus) ning indeksist või määrast sõltuvad rendimaksed

Rendikohustist mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. See arvutatakse ümber siis, kui tulevastes rendimaksetes on muutusi, mis tulenevad indeksist või määrast, kui muutub hinnang garanteeritud jääkväärtuse summa osas või kui kontsern muudab oma hinnangut selle osas, kas soovitakse kasutada vara väljaostu, rendi pikendamise või lõpetamise võimalusi. Samuti mõõdetakse rendikohustist ümber, kui muutuvad fikseeritud maksed.

Kui rendikohustis hinnatakse ümber ülal loetletud põhjustel, tehakse kasutusõiguse vara bilansilises maksumuses vastav korrigeerimine. Rendikohustise muudatuse mõju kajastatakse kasumiaruandes, kui kasutusõiguse vara bilansilise vara bilansiline maksumus on vähendatud nullini.

3.13 Finantskohustised

Kõik grupi finantskohustused kuuluvad kategooriasse „muud finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses“. Finantskohustusi liigitatakse lühiajaliste kohustustena kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates bilansipäevast välja arvatud juhul, kui grupil on tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi vähemalt 12. kuu võrra pärast aruandeperioodi lõppu. Kohustused, mille maksetähtajad on finantsseisundi aruande kuupäevast arvestatuna üle ühe aasta, on finantsseisundi aruandes esitatud pikaajaliste kohustustena.

Laenu, sh. Allutatud laenu ja võlakohustised

Laenu, sh allutatud laenu ja võlakohustused võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvatud otsesed tehingukulud. Edaspidi kajastatakse laene korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Hoised

Klientide deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud. Edaspidi mõõdetakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit, ja kajastatakse real „hoised“, sh kajastatakse samal real tekkepõhiselt arvestatud intressikohustisi. Tekkepõhiselt arvestatud intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu“.

Võlad tarnijatele

Võlad tarnijatele võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud ja edaspidi mõõdetakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

3.14 Tingimuslikud kohustused

Kõik võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväarsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tingimuslike kohustustena käsitletakse kasutamata faktooringlimiiti, mis tekib müüjale määratud lepingujärgse kogulimiidi ja müüja poolt kasutatud limiidi vahena ja näitab, millises summas on müüjal bilansipäeva seisuga õigus veel arveid finantseerimiseks esitada.

3.15 Tulumaks ja edasilükkunud tulumaks

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Konsolideeritud kasumiaruandes kajastatakse Leedus asuva tütaretevõtete kasumilt arvestatud ettevõtte tulumaks, edasilükkunud tulumaksukohustuse ja -vara muutuse mõju ning Eesti ettevõtete dividendide tulumaks.

**Ettevõtte tulumaks Eestis**

Eestis 1. jaanuarist 2000 jõustunud tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtte kasumit, vaid väljamakstud netodividende. Seega ei teki grupi Eestis asuvatel ettevõtetel erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja raamatupidamislike väärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksukohustus või -nöue. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata sellest, mis perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. 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 maksu- määraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta. Tulevase dividendi tulumaksu suhtes ei moodustata eraldist enne dividendide väljakuulutamist, kuid info selle kohta avalikustatakse lisades.

Praeguse ja eelnevate perioodide maksuvarad ja -kohustused on võrdsed maksuhaldurilt eeldatavasti saadava või neile makstava summaga. Edasilükkunud tulumaks viitab bilansilise väärtuse ja maksustamisbaasi vahelistele erinevustele, mille põhjal kujuneb tulevikus maksmisele kuuluv tulumaks. Edasilükkunud tulumaskohustused viitavad ajutiste erinevustega seotud tulumaksule, mis kuulub tasumisele tulevikus. Edasilükkunud maksukohustusi kajastatakse kõigi ajutistest erinevustest tulenevate edasilükkunud tulumaskohustuste puhul. Erandiks on olukord, kus ettevõtte ei kajasta firmaväärtuse esmase arvele võtmisega seotud ajutisest erinevusest tulenevat edasilükkunud tulumaksu kohustust; samuti on erandiks teatud erinevused osaluste puhul tütarettevõtetes. Edasilükkunud tulumaksuvara on mahaarvatavate ajutiste erinevustega seotud tuleviku tulumaksuvähendused, edasikantavad tulumaskahjumid või muud tuleviku tulumaksuvähendused. Edasilükkunud tulumaksuvara kontrollitakse igal bilansipäeval ja kajastatakse selles ulatuses, milles see tõenäoliselt igal bilansipäeval ära kasutatakse. Seetõttu kajastatakse varem kajastamata edasilükkunud tulumaksuvara siis, kui on tõenäoline, et tulevikus on selle kättesaamiseks piisav ülejääk. Arvutustes kasutatakse maksumäärasid, mis on aruandluskuupäeva seisuga kehtestatud või sisuliselt kehtestatud. Kontserni edasilükkunud tulumaksuvarasid ja -kohustusi hinnatakse nominaalväärtuses, kasutades asjakohase riigi järgnevatel aastatel kehtivat maksumäära. Tasumisele kuuluv ja edasilükkunud tulumaks kajastatakse kasumiaruandes real „Tulumaks“.

Kuna emettevõtte kontrollib oma tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistamise ajastamist. Seega, kui emettevõtte on otsustanud selliseid kasumeid lähitulevikus mitte jaotada, ei kajasta ta edasilükkunud tulumaksu kohustust. Kui emettevõtte on otsustanud, et dividendid makstakse välja, kajastatakse edasilükkunud tulumaksu kohustust nende välja- maksete ulatuses.

Ettevõtte tulumaks teistes riikides

Grupi Leedu tütarettevõtte puhaskasum on tulumaksuga maksustatud, seega tema tulumaksuvarad ja -kohustused ning tulu- maksukulud ja -tulud hõlmavad realiseerunud (tasumisele kuuluvat) ja edasilükkunud tulumaksu. Tulumaksumäär on Leedus 15%, pankadel lisandub 5%. Maksustatav kasum arvutatakse ettevõtete kasumist enne tulumaksu, mida korrigeeritakse tulumaksu deklaratsioonides kohalike tulumaksu- seaduste nõuetest lähtuvalt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kõikidelt olulistelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja finantsraamatupidamise varade ja kohustuste väärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse ettevõtte finantsseisundi aruandes juhul, kui on tõenäoline, et see tulevikus realiseerub. Edasilükkunud tulumaksusumma leidmisel kasutatakse maksumäärasid, mis on jõustunud või realselt seadusega sätestatud bilansipäeva seisuga ja mida eeldatavasti rakendatakse arvestuse aluseks oleva edasilükkunud tulumaksu vara realiseerimisel või tulumaskohustuse tasumisel.

3.16 Aktsiakapital

Lihtaktsiad liigitatakse omakapitaliks. Uute aktsiate või optsioonide emiteerimisega otseselt kaasnevad kulud kajastatakse omakapitalis mahaarvamisena laekumisest.

Kui grupi ettevõtte ostab tagasi ettevõtte

omaaktsiad, arvatakse makstav tasu, sh otseselt kaasnevad kulud maha Emaettevõtte omanike osast omakapitalis kuni aktsiate tühistamise või uuesti emiteerimiseni. Nende aktsiate uuesti emiteerimisel kantakse saadav tasu, millest on maha arvatud otseselt kaasnevad tehingukulud ja seotud tulumaksumõjud Emaettevõtte omanike osasse omakapitalis.

3.17 Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti äriseadustikule moodustavad äriühingud seaduses ette nähtud kohustusliku reservkapitali iga-aastastest puhaskasumist. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt üks kahekümnendik puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab ühe kümnendiku aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

3.18 Tulud

Intressitulu

Grupi peamine tulu on laenutegevusest tulenevad intressitulud. Intressitulu saadakse hüpoteeklaenuidelt, väikelaenuidelt, järelmaksudelt, arvelduskrediidilt ja faktooringulepingutelt.

Intressitulu ja intressikulu on kajastatud kasumiaruandes finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus, kasutades efektiivse intressimäära meetodit

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara bilansilise brutojääkmaksumuse või finantskohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased maksed või laekumised finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja jooksul täpselt finantsinstrumendi bilansilisse jääkmaksumusse. Tulevaste maksete arvutamisel hinnatakse kõiki rahavooge arvestades lepingulisi tingimusi (näiteks ettemakseid).

Efektiivse intressimäära arvutamine hõlmab tasusid, mis on efektiivse intressimäära olemuslikeks komponentideks. Samas ei võeta arvesse tulevasi krediidikahjumeid.

Kui finantsvaral esineb hiljem väärtuse languse tunnuseid, siis kajastatakse intressitulu rakendades efektiivset intressimäära korrigeeritud soetusmaksumuse suhtes, s.o. brutojääkmaksumust vähendatakse allahindluse võrra. Kui finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid esmasel arvele võtmisel, siis arvestatakse oodatavad krediidikahjumid hinnangulistesse rahavoogudesse korrigeeritud efektiivse intressimäära arvutamiseks, mida seejärel rakendatakse intressitulu kajastamiseks.

Teenustasutulud

Kontsern saab teenustasutulusid peamiselt lepingutasudena.

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. See ei rakendu müügitulule rendilepingutest ja finantsinstrumentidest või teistest lepingulistest kohustustest, mis on IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ rakendusallas. Tasud, mida võetakse arvesse korrigeeritud soetusmaksumus kajastatud finantsinstrumendi efektiivse intressimäära arvutamisel, näiteks laenu lepingutasud, jaotatakse instrumendi eeldatava tähtaja peale rakendades efektiivse intressimäära meetodit ja kajastatakse real „Neto intressitulu“. Teenustasutulu kajastatakse vastavalt sellele, kuidas klientidele lubatud teenust osutatakse, ja summas, mis peegeldab tasu, mida kontsern loodab, et tal on õigus saada nende teenuste osutamise eest. Teenustasutulud kajastatakse lineaarselt kogu teenuse osutamise perioodi jooksul, kui klient samaaegselt saab ja tarbib kontserni tegevusest tulenevaid eeliseid. Muutuvtasu kajastatakse ainult sellises ulatuses, mille osas juhtkonna otsuse alusel on väga tõenäoline, et tühistamist ei toimu. Muud teenustasutulud kajastatakse hetkel, mil kontsern täidab oma täitmiskohustuse, mis tavaliselt toimub selle aluseks oleva tehingu teostamisel. Saadud või

saadav tasu väljendab tehingu hinda konkreetsete täitmiskohustuste teenuste eest.

3.19 Intressikulu

Intressikulu võetakse arvele tekkepõhiselt, arvestus toimub igakuiselt.

3.20 Dividenditulu

Dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib õigus makseid saada.

Dividendide jaotamine Dividendide jaotamist ettevõtte aktsionäridele kajastatakse kohustusena grupi finantsaruannetes perioodil, mil ettevõtte aktsionärid dividendid kinnitavad.

3.21 Aktsiapõhised maksed

Kontsern on kehtestanud aktsiapõhistel maksetel põhineva optsooniprogrammi, mille järgi tasutakse grupi töötajatele ja omanikele nende teenuste eest, väljastades optsoone AS Finora Group aktsiate omandamiseks. Väljastatud optsoonide õiglase väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul kontserni tööjõukuluna ning omakapitali (muude reservide) suurenemisena. Kulude kogusumma on määratletud optsoonide õiglase väärtuse alusel optsoonide väljastamise hetkel. Optsoonide õiglase väärtus on leitud reaalsete tehingute alusel aktsiatega. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Kontsern, kui palju optsoone kuulub tõenäoliselt realiseerimisele. Algsete hinnangute muutuse mõjud kajastatakse kasumiaruandes ning vastukandena omakapitalis. Kui optsoonid realiseeritakse, emiteerib AS Finora Group uusi aktsiaid. Vastavalt optsoonide väljastamise tingimustele ei kaasne optsoonide realiseerimisel peale 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

3.22 Seotud osapooled

Grupi aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtted;
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad äriühingud;
- nõukogu liikmed;
- eespool loetletud isikute lähikondlased ja nendega seotud ettevõtted.

3.23 Aruandeperioodi järgsed sündmused

Aruandeaasta finantsaruanded kajastavad olulisi vara ja kohustuste hindamist mõjutavaid asjaolusid, mis ilmnese bilansipäeva ja aruande koostamise päeva ajavahemikus ning on seotud aruandeperioodi või eelnevate perioodide tehingutega.

Grupi raamatupidamise aastaaruandeid koostatakse lähtudes järjepidevuse ja võrreldavuse printsiibist, mis tähendab, et rakendatakse jätkuvalt samu arvestuspõhimõtteid ja esitlusviise. arvestuspõhimõtete ja esitlusviiside muudatusi tehakse vaid juhul, kui see on tingitud uuest või muudetud IFRS standardist ja tõlgendusest või kui uus arvestuspõhimõte või esitlusviis annavad objektiivsema ülevaate ettevõtte finantsseisundist, finantstulemusest ja rahavoogudest.

3.24 Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele avaldatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideeriva üksuse (emettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Lisa 4 Finantsinstrumentide õiglased väärtused

Õiglase väärtus on hind, mida on võimalik saada vara müügil või kohustise üleandmisel hindamiskuupäeval sõltumatute turuosaliste vahelises tehingus. Vara või kohustise õiglase väärtuse hindamisel eelduseks on, et turuosalised lähtuvad vara või kohustise hinna määramisel oma majanduslikest huvidest. Kontsern kasutab õiglase väärtuse hindamisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks on olemas piisavalt andmeid õiglase väärtuse hindamiseks. Lühiajaliste likviidsete finantsinstrumentide nagu raha ja ekvivalendid ning kuni ühekuulise lunastustähtajaga nõuete väärtus loetakse võrdseks nende jääkmaksumusega bilansis. Võlad tarnijatele ja muud võlad koos krediidiriskiga korrigeerimisega on samuti ligilähedase väärtusega nende bilansilisele jääkmaksumusele.

Üldpõhimõtete alusel jaotatakse finantsvarad kolme taseme vahel:

- Tase 1 – aktiivsel ja likviidsel turul noteeritud hind.
- Tase 2 – hindamistehnika, mille sisendiks on turuinformatsioon (sarnaste tehingute väärtused ja intressitasemed).
- Tase 3 – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnangu-
liste sisenditega.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus on leitud vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele, kus varade või kohustiste sisendid ei põhine jälgitavatel turuandmetel; välja arvatud raha ja raha ekvivalendid, mille õiglase väärtus on leitud vastavalt esimese taseme põhimõtetele. Õiglates väärtuse kajastatavate finantsinvesteeringute õiglase väärtus on leitud vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele - sarnaste tehingute väärtuste alusel.

(eurodes)

31.12.2022	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus
Finantsvarad õiglases väärtuses					
Investeeringud väärtpaberitesse	0	277 689	0	277 689	277 689
Finansinvesteeringud	0	529 565	0	529 565	529 565
Finantsvarad õiglases väärtuses KOKKU	0	807 254	0	807 254	807 254
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	6 181 572	0	0	6 181 572	6 181 572
Laenuõuded klientidele	0	0	15 336 895	15 336 895	15 336 895
Muud nõuded ja ettemaksed	0	0	1 200 109	1 200 109	1 200 109
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses KOKKU	6 181 572	0	16 537 003	22 718 575	22 718 575
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses					
Hoiused	0	0	3 246 434	3 246 434	3 246 434
Laenukohustised	0	0	16 392 496	16 392 496	16 392 496
Krediitiasutuste laenud	0	0	0	0	0
Võlakirjad	0	0	5 014 441	5 014 441	5 014 441
Muud laenukohustised	0	0	11 378 054	11 378 054	11 378 054
Muud võlad ja ettemaksed	0	0	742 196	742 196	742 196
Allutatud laenud	0	0	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses KOKKU	0	0	21 381 125	21 381 125	21 381 125

(eurodes)

31.12.2021	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus
Finantsvarad õiglases väärtuses					
Finansinvesteeringud	0	529 565	0	529 565	529 565
Finantsvarad õiglases väärtuses KOKKU	0	529 565	0	529 565	529 565
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	1 256 134	0	0	1 256 134	1 256 134
Laenuõuded klientidele	0	0	14 864 098	14 864 098	14 864 098
Muud nõuded ja ettemaksed	0	0	1 074 260	1 074 260	1 074 260
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses KOKKU	1 256 134	0	15 938 358	17 194 492	17 194 492
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses					
Laenukohustised	0	0	15 795 608	15 795 608	15 795 608
Krediidiasutuste laenud	0	0	156 590	156 590	156 590
Võlakirjad	0	0	5 873 607	5 873 607	5 873 607
Muud laenukohustised	0	0	9 765 411	9 765 411	9 765 411
Muud võlad ja ettemaksed	0	0	506 670	506 670	506 670
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses KOKKU	0	0	16 302 278	16 302 278	16 302 278

Lisa 5 Oluliste raamatupidamisalaste otsuste ja hinnangute kasutamine

Konsolideeritud finantsaruannete koostamine kooskõlas IFRS-idega nõuab juhtkonnalt selliste otsuste langetamist, hinnangute andmist ja eelduste kasutamist, mis mõjutavad kajastatud varade ja kohustiste, tulude ja kulude suurust ning tingimuslike kohustiste avalikustamist.

Olulised raamatupidamisalased otsused

Nõuete hindamine

Igal bilansipäeval hindab kontsern, kas bilansis kajastatud nõuded on tõenäoliselt laekuvad. Kui esineb tunnuseid, mis viitavad, et nõuete väärtus on vähenenud, hinnatakse nõuded alla eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Nõudeid hinnatakse nii individuaalselt kui ka nõuete vanuselise analüüsi järgi. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Laenu nõuete hindamine on toodud Lisas 6 Riskide juhtimine.

Olulised raamatupidamislikud hinnangud

Immateriaalse põhivara kasuliku eluea hindamine

Immateriaalse põhivara kasulik eluiga määratakse vara kasutamise tegeliku perioodi alusel juhtkonna hinnangu kohaselt. Juhtkond vaatab immateriaalse põhivara kasuliku eluea üle vähemalt kord aastas. Praegu on litsentside, tarkvara ja kontsernisiseselt väljatöötatud immateriaalse põhivara amortisatsioonimäär kaks kuni viis aastat. Lisateave on esitatud Immateriaalse põhivara lisas.



Immateriaalse põhivara väärtuse langus

Igal bilansipäeval hindab kontserni juhtkond kriitiliselt, kas on märke, mis võiksid viidata varade väärtuse langusele. Juhul kui esineb varaobjekti väärtuse võimalikule langusele viitav asjaolu, viiakse läbi vara väärtuse test. Juhul kui väärtuse test ei ole teostatav mingi üksiku varaobjekti suhtes, kuna antud varast genereeritavad rahavood ei ole eristatavad ettevõtte ülejäänud rahavoogudest, viiakse väärtuse test läbi raha genereeriva üksuse suhtes, kuhu antud varaobjekt kuulub. Väärtuse testi käigus leitakse vara kaetav väärtus, mis on suurem kahest järgmisest näitajast – vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) ja vara kasutusväärtusest. Vara kasutusväärtuse hindamiseks koostatakse realistlik projektsioon antud varaga seotud rahavoogude kohta järgmistel perioodidel ning arvutatakse nende rahavoogude nüüdisväärtus. Rahavoogude projektsiooni aluseks võetakse võimalusel juhtkonna poolt kinnitatud eelarved või prognoosid järgmiste perioodide kohta (üldjuhul mitte üle 5 aasta). Juhtkonna poolt kinnitatud eelarvete või prognoosidega kaetud perioodidest hilisemate perioodide rahavood tuletatakse, rakendades olemasolevatele eelarvetele või prognoosidele realistlikke kasvumäärasid.

Lisa 6 Riskide juhtimine

Riskide juhtimise üldpõhimõtted

Risk on defineeritud kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast majandustulemusest ja kontsern on võtnud, arvesse, et oma majandustegevuses on ta avatud mitmete riskidele. Riskide juhtimisel on eesmärgiks nende riskide äratundmine, mõõtmine ja adekvaatne juhtimine. Laiemas kontekstis on riskide juhtimise eesmärgiks võimalike kahjumite ja majandustulemuste volatiilsuse vähendamine. Kontsern lähtub riskide juhtimisel klassikalisest kolmetasandilisest riskide juhtimise süsteemist alljärgneva struktuuriga:

1. Esimese tasandi moodustavad grupi osakonnad ja nende töötajad, kelle ülesandeks on riskide mõistmine ja juhtimine nende vastutusvaldkonnas.
2. Teise tasandi moodustavad sõltumatult riskide juhtimise ja vastavuskontrolli eest vastutavad isikud, kelle ülesandeks on riskide juhtimise ja kontrollimehhanismi ning üldise raamistiku väljatöötamine ja juhtimine.
3. Kolmanda tasandi moodustab siseaudit, kes viib läbi sõltumatut kontrolli riskide juhtimise süsteem adekvaatsuse üle ja raporteerib grupi nõukogule

Riskide juhtimisel lähtub kontsern esmalt oma riskivõime defineerimisest, ehk milline on maksimaalne kahju, mida kontsern on võimeline riskide realiseerumisel taluma. Järgnevalt on defineeritud riskitolerants, ehk milline on riskivõimest tulenev maksimaalne risk, mida kontsern on võimeline taluma ja sellest omakorda tuleneb riskiisu, ehk milliseid riske Kontsern oma eesmärkide saavutamiseks võtta soovib ja milliseid tuleb vältida. Riskiisu baasil on järgnevalt loodud riskiprofiil. Riskiprofiil kombineerib erinevad riskid, mis tulenevad grupi tegevuste spetsiifikast, ulatusest ja keerulisuse astmest ning tegevuskeskkonnast.

Riskijuhtimise süsteem hõlmab kõigi oluliste riskide kaardistamist, nendele riskidele avatuse mõõtmist ja tulemuste kvantifitseerimist kui see on võimalik ja kõigi oluliste riskide katmiseks piisava kapitali olemasolu tagamist ning kontrolli. Samuti hõlmab riskijuhtimise süsteem adekvaatsete meetmete väljatöötamist riskide realiseerumise tõenäosuste ja nende võimalikust realiseerumisest tulenevate negatiivsete tagajärgede minimiseerimiseks.

Riskide juhtimiseks kehtestatud protsess algab seega riskide identifitseerimisest, millele kontsern on avatud, riskide hindamisest ja vastavuse kontrollist riskiprofiili suhtes. Riskid millele Kontsern on avatud võivad olla nii sisemised kui välimised. Riskide identifitseerimine algab laiaulatuslikust riskide kaardistamisest, millele kontsern võib olla avatud ning edasise analüüsi käigus koondatakse olulisemad riskid lühemasse nimekirja, kuhu kuuluvaid riskikategooriaid tuleb täpsemalt hinnata.

Kontsern on riskide hindamise tulemusena leidnud, et peamised riskid, millele ta on avatud ja millele monitoring ja millele peab vastama adekvaatsete vastumeetmetega järgmised: krediidirisk (k.a kontsentratsioonirisk), likviidsusrisk, intressirisk, operatsioonirisk, tururisk ja äri- ning strateegiline risk. Täiendavalt tuleb riskide hindamisel välja tuua ka rahapesu tõkestamisega seotud valdkonnad.

Krediidirisk ja kontsentratsioonirisk

Krediidirisk on rahalise kahju tekkimise risk, kui Grupi kliendid või turu osapooled ei suuda täita nende lepingulisi kohustusi grupi ees. Krediidirisk tuleneb peamiselt klientidele antud laenudest, sealhulgas laekumata laenudest ja väljastatud garantiidest. Vähesel määral on kontsern avatud antud riskile ka raha ja ekvivalentide positsiooni kaudu. Krediidirisk on üks olulisemaid riske ja juhtkond hindab põhjalikult krediidiriskile avatud positsioone. Grupi eesmärgiks on hoida hästi hajutatud laenu- ja garantiiportfelli aktsepteeritaval riskitasemel.

Krediidiriski juhtimise eesmärk on piirata kliendist tulenevate krediidiriskide ja muude riskide mõju grupi tuludele aktsepteeritava tasemeni ja püüda optimeerida riski ja tulu suhet. Sellega maksimeeritakse riskiga kohandatud tulusust hoides samas krediidiriski parameetrid aktsepteeritaval tasemel. Krediidiriski juhtimise protsess koosneb antud riski algsest identifitseerimisest, riskihinnangust, riski juhtimisest ja järgnevast monitooringust ning raporteerimisest.

Krediidiriski identifitseerimine lähtub antud riski tekkimise allikatest, milleks on panga krediiditooded faktooring, mikrolaen, tarbimislaenu ja laenu kinnisvara tagatisel, millest igaühel on oma riskitase ja seda mõjutavad faktorid, mis antud etapis kaardistatakse ja mida kvantitatiivselt hinnatakse. Olulisemad krediidiriski alamakategooriad on kliendi maksejõuetus, makseviivituse risk, maksevõime vähenemise risk, pettuse risk, kontsentratsioonirisk ja tururisk (eelkõige tagatiste väärtuse osas).

Krediidiriski hindamine hõlmab maksevõime ja maksevalmiduse hindamisest laenu või muu finantstoote osas, tagatiste hindamist ning laenuitingimusi. Hindamisel jaotatakse kliendid erinevate riskikategooriate vahel alates madalast kuni kõrge või väga kõrge riskini.

Krediidiga seotu riskide juhtimiseks rakendab kontsern klientide valikukriteeriumeid nende riskiprofiili põhjal ja rakendab limiite toote- ja kliendikontsernide lõikes. Krediidiriski juhtimisel on oluline laenuandmise, otsustamise ja laenuanalüüsi põhimõtted ning laenuprotsessi üldine kvaliteet. Kontsern kasutab skoorinumudeleid nii eraisikute kui juriidilisest isikust laenuklientide laenuvõimekuse hindamiseks, v.a. laenu kinnisvara tagatisel ja faktooring (krediidikvaliteedi ja makseviivituse tõenäosuse prognoosimiseks). Mudelite valideerimine toimub oluliste muudatuste toimumisel kuid vähemalt kord aastas. Kontsern kasutab laenuklientide skoorinumudeleid krediidiotsuste tegemisel

ja klientide valimiseks. Peale laenu väljastamist hindab kontsern jätkuvalt kliendi maksevõimet ja tagatise väärtust. Kontsern juhib krediidiriski nii kogu laenuportfelli kui ka üksikute laenude lõikes. Krediidiriski juhtimisel arvestatakse ka antud riski suhet teistesse olulistesse riskidesse.

Krediidiriski monitooringu ja raporteerimise funktsioon on eri toodete puhul erinev, tagades, et olulisemate riskiparameetrite järgimine on täidetud ning laenuportfelli on alati piisava detailsusega ülevaade. Krediidiriski monitooring peab tagama võimalikult varase hinnangu maksevõime vähenemise ja lepingutingimuste võimaliku rikkumise kohta. See peab tagama, et riskitase on aktsepteeritav, Grupi kasumlikkus oleks tagatud ning vältima laenukahjumite tekkimist. Kontsern on selleks välja töötanud sisemised informatsioonisüsteemid, mis annavad eelhoiatused riskide võimalikust suurenemisest.

Kontserni raha hoitakse kommertspankades, mille reiting on Moody's krediidireitingute alusel vähemalt Baa2. Seisuga 31.12.2021 oli kogu kontserni raha kommertspangas reitinguga Aa3 ja seisuga 31.12.2022 oli 2 766 820 EUR kommertspangas reitinguga Baa1 ja 3 414 752 EUR kommertspangas reitinguga Aa3.

Kontsentratsioonirisk krediidiriski mõistes on defineeritud kui riskipositsioonide riskitaseme suurenemine tulenevalt seotud osapooltest, samas majandussektoris tegutsevatest osapooltest või samasse geograafilisse regiooni kuuluvatest osapooltest. Kontsern hindab ja juhib kontsentratsiooniriski läbi limiitide kehtestamise ja järgneva monitooringu.

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

Kontserni maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon finantsinstrumentidest, millele rakendatakse allahindlusmudelit:

eurodes	31.12.2022 Kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3
Hüpoteeklaenu klientidele	3 390 818	2 580 900	372 695	437 224
Hüpoteeklaenu	3 413 661	2 588 403	373 443	451 815
Allahindlus	-22 843	-7 503	-748	-14 591
Muud laenu klientidele	11 946 077	8 027 533	1 419 316	2 499 229
Faktooring, liising ja muud äri-laenu	12 138 294	8 042 516	1 374 499	2 721 278
Allahindlus	-582 430	-62 131	-18 053	-502 246
Tarbimislauenu	751 617	50 762	71 188	629 666
Allahindlus	-361 403	-3 614	-8 319	-349 470
Kokku laenuõuded klientidele	15 336 895	10 608 433	1 792 010	2 936 453

eurodes	31.12.2021 Kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3
Hüpoteeklaenu klientidele	3 033 144	2 383 983	466 102	183 059
Hüpoteeklaenu	3 098 904	2 397 016	466 634	235 255
Allahindlus	-65 760	-13 032	-531	-52 196
Muud laenu klientidele	11 863 835	10 298 458	873 132	692 245
Faktooring, liising ja muud äri-laenu	11 853 561	10 357 249	807 188	689 124
Allahindlus	-471 570	-84 355	-11 074	-376 141
Tarbimislauenu	805 228	26 886	81 497	696 845
Allahindlus	-323 385	-1 322	-4 480	-317 583
Kokku laenuõuded klientidele	14 896 979	12 682 441	1 339 234	875 304



Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei ole võimeline täitma õigeaegselt või täies mahus oma tulevase kohustusi. Likviidsusrisi olulised alamriskid on makserisk ja finantseerimisrisk. Makserisk on risk, et Kontsern ei suuda õigeaegselt täita oma kohustusi ilma kaasnevate oluliste kuludeta. Finantseerimisrisk on risk, et kontsern ei suuda kaasata piisavalt ressursi ilma igapäevategevust või finantsseisundit negatiivselt mõjutamata. Likviidsusrisi juhtimise üldine eesmärk on tagada, et grupil oleks piisavalt raha ja likviidseid varasid, et täita oma finantskohustusi õigeaegselt ning kasvatada laenuportfelli. Likviidsusrisi juhtimisel arvestab kontsern, et igal ajahetkel oleks piisav likviidsusvaru laenude väljastamiseks ning muude võimalike kohustuste katmiseks. Finantseerimine on peamiselt läbi omakapitali, laenude, võlakirjade

ja depositeid ning kontsern prognoosib rahavoogusid, et finantskohustuste tagasimaksete tähtaegadel oleks piisav varu rahalisi vahendeid ning refinantseerimise ettevalmistamiseks piisav ajaraamistik tähtaegade lõppemisel.

Kontserni finantsvarade ja -kohustiste jaotus (diskonteerimata rahavood) järelejäänud tähtaegade lõikes:

euroides	31.12.2022	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid	6 181 572	6 181 572	0	0
Investeeringud väärtpaberitesse	277 689	128 699	148 990	0
Laenuõuded klientidele	15 336 895	457 552	10 565 242	4 314 101
Muud nõuded ja ettemaksud	1 200 109	1 200 109	0	0
Kokku finantsvarad	22 996 264	7 967 932	10 714 232	4 314 101
Finantskohustised				
Hoiused	3 246 434	699 281	2 547 153	0
Laenukohustised	16 392 496	7 684 891	8 707 605	0
Krediitiasutuste laenud	0	0	0	0
Võlakirjad	5 014 441	0	5 014 441	0
Muud laenukohustised	11 378 054	7 684 891	3 693 163	0
Muud võlad ja ettemaksud	742 196	742 196	0	0
Allutatud laenud	1 000 000	0	0	1 000 000
Kokku Finantskohustised	21 381 125	9 126 367	11 254 758	1 000 000
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	1 615 139	-1 158 436	-540 526	3 314 101

eurodes	31.12.2021	12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid	1 256 134	1 256 134	0	0
Laenuõuded klientidele	14 864 098	4 903 585	9 468 545	491 968
Muud nõuded ja ettemaksed	1 074 260	1 074 260	0	0
Kokku finantsvarad	17 194 492	7 233 979	9 468 545	491 968
Finantskohustised				
Laenukohustised	15 795 608	7 043 120	3 945 319	4 807 168
Krediidiasutuste laenud	156 590	139 811	16 779	0
Võlakirjad	5 873 607	5 873 607	0	0
Muud laenukohustised	9 765 411	1 029 702	3 928 540	4 807 168
Muud võlad ja ettemaksed	506 670	506 670	0	0
Kokku Finantskohustised	16 302 278	7 549 790	3 945 319	4 807 168
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	892 214	-315 811	5 523 226	-4 315 200

Intressirisk

Intressirisk avaldub bilansiliste ja bilansiväliste varade ja kohustuste omavahelises mittevastavuses seoses intressimäärade muutusega, samuti võimaluses, et finantsinstrumentide õiglane väärtus muutub negatiivses suunas seoses tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse langusega tulenevalt intressimäärade muutusest. Intressiriski jälgimise ja juhtimise eesmärk on hinnata grupi intressikandvate toodete kasumlikkust, prognoosida tulevaste perioodide kasumeid ning vältida kasumlikkuse olulist langust tulenevalt intressimäärade muutusest. Selleks jälgib kontsern intressiriskile avatud positsioone, et need oleksid täpselt määratletud, järgitud ja kontrollitud. Grupi poolt välja antud laenud on fikseeritud intressiga ja samuti on finantskohustused enamjaolt fikseeritud intressidega, nii et intressimäärade kõikumisel lühiajalises perspektiivis ei ole finantspositsioonile arvestatavat mõju. Kaudselt mõjutab intressimäärade üldise taseme muutus väljastatavate laenude intresse (kuigi olulisemaks faktoriks on pigem turukonkurents) ja oodatavat intressimäära kohustuste finantseerimisel tulevikus. Grupi juhtkond analüüsib turuolukorda ja väldib laenukoostöötajate hinnakujunduses võimalikku olukorda,

kus intressikulude tõusul oleks kriitilise mahuga mõju finantstulemustele.

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on võimalik kahju, mis tuleneb inimeste, protsesside või infosüsteemide vigadest või nende ebatõhusast toimimisest. Antud risk sisaldab reputatsiooni - ja juriidilist riski, kuid mitte strateegilist ja äririski, mida hinnatakse eraldi. Juriidiline risk on risk, mis tuleneb sellest, et õigustatud osapool saab rakendada oma õigusi või oodata kohustuste täitmist, sest kohustatud osapool ei täida võetud kohustusi. Reputatsioonirisk on negatiivne avalikkuse tähelepanu grupi ja tema äritegevuse suhtes, sõltumata selle tõesusest, mis toob kaasa kliendibaasi vähenemise, tulude languse ning õigusabikulude kasvu.

Operatsiooniriskile on avatud kõik tooted, teenused, tegevused ja protsessid ning operatsiooniriski juhtimisel on kandev osa kogu grupi riskijuhtimise süsteemis. Antud riskikategooria juhtimisel viiakse esmalt läbi riskide identifitseerimine ja mõõtmine (kui see on kvantitatiivselt võimalik). Seejärel kindlustatakse, et piisavad monitooringu ja kontrollimehhanismid on välja töötatud ja

rakendatud ning järgnevalt leitakse meetmed nende riskide maandamiseks. Operatsiooniriskidest raporteeritakse grupi juhatusele ja nõukogule.

Operatsiooniriskide vähendamiseks defineerib ja dokumenteerib Kontsern kõik olulised äriprotsessid, järgib rangeid reegleid ülesannete ja vastutuse määratlemisel ning arendab pidevalt infosüsteeme.

Tururisk

Tururisk on risk mis on põhjustatud tuleneb turuhindade ebasoodsas suunas liikumisest. Kuigi tururiskid on reeglina olulised krediivaldkonnas tegutsevate ettevõtete jaoks, on kontsern hinnanud antud riski osakaalu madalaks, kuna puuduvad tururiskidele otseselt avatud varad ja kohustused.

Äririsk ja strateegiline risk

Äririsk ja strateegiline risk on riskid, mis tulenevad võimalikust tulude vähenemisest seoses tegevuskeskkonna muutusega või ebakorrektest äriotsustest, otsuste olukorrale sobimatust elluviimisest või ebapiisavatest muudatustest grupi tegevuses seoses ärikeskkonna üldise muutusega. Äririsk on risk, et kontsern teenib oodatust väiksemat kasumit või saab kahjumit. Strateegiline risk tuleneb negatiivsetest tagajärgedest juhul, kui grupi juhtkond võtab vastu valesid otsuseid seoses strateegia, toodete, jaotuskanalite või muude äritegevust otseselt mõjutavate aspektide osas. Grupi tegevusalad on avatud riskidele, mis võivad planeeritud finantstulemusi negatiivselt suunas mõjutada. Eelkõige on see seotud tiheda konkurentsiga peamistes tegevusvaldkondades. Kontsern maandab antud riske pakkudes kiireid ja paindlikke finantseerimislahendusi, mille järele on turul tugev nõudlus ja töötab pidevalt nende edasise täiustamise suunas, et konkurentidest eristuda. Oma äritegevuses ei ole kontsern suunatud ainult turuosa võitmisele olemasolevatelt sarnaste teenuste pakujatelt, vaid oluline on ka turu laiendamine, tutvustades finantseerimisvõimalusi eelkõige väikestele ja keskmistele ettevõtetele. Samuti maandab kontsern antud riske efektiivse juhtimisstruktuuri ja selge rolli- ja vastutuse jaotusega,

kindlustades, et juhatusel ja nõukogul on piisav informatsioon võimaldamaks neil teha kvaliteetseid juhtimisotsuseid ning need otsused oleksid teatavaks tehtud ja ellu viidud kogu organisatsiooni lõikes. Kontsern rakendab normatiivseid juhtimis põhimõtteid, olles samas teadlik avatud ning dünaamilise organisatsioonikultuuri olulisusest. Töötajaid koolitatakse järjepidevalt, tagamaks piisavate teadmiste ja oskuste rakendusvõimet, otsustusprotsessi kvaliteeti ja vastutuse võtmist. Grupi pikaajalised eesmärgid, milleks on piisav kasumlikkus ja klientide ning töötajate rahulolu peavad tagama, et kontsern reageerib kiiresti klientide muutuvatele ootustele. Kehtestatud eesmärgid mõõdetakse ja analüüsitakse järjepidevalt.

Rahapesu tõkestamine

Rahapesu ja terrorismi rahastamise risk on risk, et grupi tooteid kasutatakse rahapesuks või terrorismi rahastamiseks, mis võib väljenduda maine- või vastavusriskina. Mainerisk on risk, et tegelik või kahtlustatav kaasatus rahapesusse või terrorismi rahastamisse toob kaasa märkimisväärse mõju grupi finantstulemustele, millega kaasneb ka vastavusriski realiseerumine. Vastavusrisk on risk, et kontsern ei suuda täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks kehtestatud reegleid eriti hoolsuskohustuse rakendamisel, mis võivad viia trahvimise või litsentsi äravõtmiseni. Rahapesu tõkestamiseks jälgib grupi juhtkond majandustegevuse vastavust kehtestatud reeglitele ja sisemiste kordade ning kontrollisüsteemide olemasolu ning piisavust. Projektide analüüsil ning investorite kaasamisel lähtutakse samuti kehtestatud regulatsioonidest ning töötajad on teadlikud ja piisavalt informeeritud, et võimalikele rahapesu ja terrorismi finantseerimisele riske võimalikult varajases faasis identifitseerida. Samuti on grupi ärimudel rajatud põhimõtetel, mis antud riske vähendavad. Kontsern ei osuta makseteenuseid, kliendid asuvad Balti riikides, Kontsern ei paku tooteid ja teenuseid mitteresidentidele ning kliendid on kõik Euroopa Liidu (reeglina Eesti ja Leedu) krediidasutuste kliendid.

Lisa 7 Laenuõuded

eurodes	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			
	31.12.2022	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Hüpoteeklaenu klientidele	3 390 818	316 291	2 713 030	361 497
Hüpoteeklaenu	3 413 660	339 133	2 713 030	361 497
Allahindlus	-22 843	-22 843	0	0
Muud laenu klientidele	11 946 077	141 262	7 852 212	3 952 604
Faktooring, liising ja muud äri-laenu	12 176 016	718 150	7 506 503	3 951 363
Allahindlus	-585 308	-585 308	0	0
Tarbimiskaenu	713 895	366 945	345 709	1 241
Allahindlus	-358 525	-358 525	0	0
Kokku laenuõuded klientidele	15 336 895	457 552	10 565 242	4 314 101

eurodes	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			
	31.12.2021	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Hüpoteeklaenu klientidele	3 055 964	917 619	1 820 512	317 833
Hüpoteeklaenu	3 121 723	983 378	1 820 512	317 833
Allahindlus	-65 759	-65 759	0	0
Muud laenu klientidele	11 808 134	3 985 967	7 648 033	174 134
Faktooring, liising ja muud äri-laenu	11 798 064	3 983 259	7 640 671	174 134
Allahindlus	-471 571	-471 571	0	0
Tarbimiskaenu	805 026	797 663	7 363	
Allahindlus	-323 385	-323 385	0	0
Kokku laenuõuded klientidele	14 864 098	4 903 585	9 468 545	491 968

eurodes	Tagatis		
	31.12.2021	31.12.2020	
Laenu liik			
Hüpoteeklaenu	3 390 818	3 055 964	hüpoteegid
Äri-laenu	4 517 102	6 501 850	käendused
Faktooring	3 124 406	2 056 173	faktooringuarved
Liising	3 949 200	2 768 470	liisingvara
Tarbimiskaenu	355 369	481 641	tagamata
Kokku	15 336 895	14 864 098	

Sarnaselt varasematele aastatele on kõik laenu väljastatud eurodes, tähtajaga 6 kuud kuni 20 aastat (v.a. faktooringulepingud, kus ühe faktooritud arve periood on tavaliselt 30-90 päeva) ning laenu ja faktooringu aastaintressi tase on 7-25% ja efektiivne intressimäär ei erine oluliselt lepingulisest intressimäärast.

Lisa 8 Muud nõuded ja ettemaksed

eurodes	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	
Muud nõuded ja ettemaksed				
Muud nõuded	1 074 105	399 605	674 500	
Maksude ettemaksed	36 548	36 548	0	10
Tulevaste perioodide kulud	89 456	89 456	0	
Kokku muud nõuded ja ettemaksed	1 200 109	525 609	674 500	

eurodes	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	
Muud nõuded ja ettemaksed				
Muud nõuded	939 662	382 162	557 500	
Maksude ettemaksed	35 671	35 671	0	10
Tulevaste perioodide kulud	98 926	98 926	0	
Kokku muud nõuded ja ettemaksed	1 074 260	516 760	557 500	

Muude nõuete koosseisus on seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2021 summas 290 921 EUR nõue Inbank vastu. Jaanuaris 2020 omandati Inbankilt nende 100% tütarettevõtte, mis pakub täisteenusliisingut. Pärast omandamist sai ettevõtte nimeks AS Finora Finance. Tehingu tulemusena kasvas Finora grupi konsolideeritud laenuportfell jaanuari lõpuks 2020. aastal 10 miljoni euronit. Maikuu 2020 liikis liisingettevõtte tagasi Inbanki omandusse, kuna Inbank ja Finora Capital ei suutnud kokku leppida ettevõtte ostu-müügi tingimuste lõplikus täitmisel. Juhtkonna hinnangul on Inbank nõue realiseeruv 12 kuu jooksul.

Muude nõuete koosseisus on seisuga 31.12.2022 laenuõue AS Bankish vastu summas 674 500 EUR ja intressinõuded summas 61 056 EUR.

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Finantsinvesteeringud	529 565	529 565
Kokku finantsinvesteeringud	529 565	529 565

Õiglase väärtuse määramise aluseks olid reaalsed tehingud ettevõtte aktsiatega. Tehingud toimusid 2021 aasta märtsis, aprillis ja septembris ning 2020 aasta märtsis, neist oluline osa oli sõltumatute osapoolte vahel. Õiglasesse väärtusesse hindamisest tulenev kasum oli 2021.a. 335 tuhat eurot.

Vt ka Lisa 14 Tütarettevõtjad.

Lisa 10 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

eurodes	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021	Lisa nr
	Maksu- nõuded	Maksu- kohustused	Maksu- nõuded	Maksu- kohustused	
Ettevõtte tulumaks	0	466	0	8 131	
Käibemaks	0	23 651	0	111	
Üksikisiku tulumaks	0	40 420	0	13 012	
Sotsiaalmaks	0	29 724	0	19 657	
Kohustuslik kogumispension	0	736	0	730	
Töötuskindlustusmaksed	0	1 421	0	1 048	
Ettemaksukonto saldo	36 548	0	35 671	0	8
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	36 548	96 420	35 671	42 688	14

Ettevõttel puuduvad tähtaega ületavad maksuvõlad.

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ja trahvid.

Ettevõtte juhatuse hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 11 Allutatud laenud

2022. aasta suvel saadi allutatud laene kokku 1 miljon eurot. Allutatud laenukohustuste jääk seisuga 31.12.2022 oli 1 miljon eurot, intressimäär 12% ja maksetähtajaga suvi 2029. Allutatud laenud väljastati eurodes. Kõik allutatud laenud maksti sisse rahas, mitterahalisi liikumisi ei toimunud.

Aruandeperioodi allutatud laenude intressikulud ja kogunenud intressikohustused aruandeperioodi lõpu seisuga on toodud allolevas tabelis. Intressikohustusi kajastatakse finantsseisundi aruandes kasutades sisemist intressimäära. Allutatud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende tegelike intressimääradega, kuna muid tasusid pole makstud.

eurodes	Kokku
Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 01.01.2022	0
2022 intressikulu	62 320
2022 tasutud intressid	52 320
Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 31.12.2022	10 000

Lisa 12 Materiaalne põhivara

eurodes	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muu materiaalne põhivara	Kokku
31.12.2020			
Soetusmaksumus	23 231	8 979	32 212
Akumuleeritud kulum	-14 639	-6 969	-21 608
Jääkmaksumus	8 592	2 010	10 604
Ostud ja parendused	1 773	68 707	70 480
Müüdud põhivara	0	-5 192	-5 192
Amortisatsioonikulu	-6 474	-12 737	-19 211
31.12.2021			
Soetusmaksumus	25 003	77 686	97 499
Akumuleeritud kulum	-21 113	-19 706	-35 627
Jääkmaksumus	3 890	57 980	61 873
Ostud ja parendused	25 306	0	25 306
Müüdud põhivara	0	0	0
Amortisatsioonikulu	-6 323	-14 770	-21 093
31.12.2022			
Soetusmaksumus	50 309	77 686	122 805
Akumuleeritud kulum	-27 436	-34 476	-56 720
Jääkmaksumus	22 873	43 211	66 086

Aruandeperioodil varade allahindlust toimunud ei ole.

Lisa 13 Immateriaalne põhivara

eurodes	Arvutitarkvara	Muu immateriaalne põhivara	Kokku
31.12.2020			
Soetusmaksumus	267 733	258 204	525 937
Akumuleeritud kulum	-38 387	-30 175	-68 562
Jääkmaksumus	229 346	228 029	457 375
Ostud ja parendused	220 594	159 154	379 748
Amortisatsioonikulu	-37 797	-12 257	-50 054
31.12.2021			
Soetusmaksumus	488 327	417 359	905 685
Akumuleeritud kulum	-76 184	-42 432	-118 616
Jääkmaksumus	412 142	374 927	787 069
Ostud ja parendused	309 607	5 036	314 643
Mahakandmised	0	0	0
Amortisatsioonikulu	-70 301	-12 358	-82 660
31.12.2022			
Soetusmaksumus	797 933	422 395	1 220 328
Akumuleeritud kulum	-146 486	-54 790	-201 276
Jääkmaksumus	651 448	367 605	1 019 053

Aruandeperioodil varade allahindlust toimunud ei ole.

Lisa 14 Tütaretevõtjad

Tütaretevõtte osad	31.12.2022	31.12.2021
Tütaretevõtte nimetus	Finora Bank UAB	Finora kreditas UAB
Registrikood	305156796	305156796
Asukoha riik	Leedu	Leedu
Osaluse määr	100%	100%
Osa nimiväärtus	3 000 000	2 300 000
Asutamise seotud kulud	10 473	10 473
	3 010 473	2 310 473

Tütaretevõtte osad	31.12.2022	31.12.2021
Tütaretevõtte nimetus	Finora Factoring OÜ	Finora Factoring OÜ
Registrikood	14439107	14439107
Asukoha riik	Eesti	Eesti
Osaluse määr	100%	100%
Osa nimiväärtus	10 000	10 000
Asutamise seotud kulud	190	190
	10 190	10 190

Seoses pangaks saamisega vahetus 2022.aastal Finora kreditas UAB nimi Finora Bank UAB-ks.

Lisa 15 Hoiused

Kontsern alustas hoiuste vastuvõtmist detsembris 2022. Seisuga 31.12.2022 olid kõik hoiused ennetähtaegselt mitte-lõpetatavad ja eraisikutelt. Enamiku klientide hoiuste nominaalsed intressimäärad on võrdsed nende tegelike intressimääradega, kuna muid olulisi tasusid pole makstud. Klientide sissemaksed on kõik eurodes ja saadud Raisin platvormi kaudu Saksamaalt. Keskmise intressimäär oli 3,27%. Klientide hoiuste jaotus tähtaja järgi on järgmine:

Tähtaeg	Summa
1 aasta	699 281
2 aastat	2 142 993
3 aastat	404 160
Kokku	3 246 434

Lisa 16 Laenukohustised ja hoised

eurodes	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi				Lõpp-tähtaeg	Intress	Alus- valuuta
	31.12.2022	12 kuu jooksul	1-5 aastat	üle 5 aasta			
Hoised							
Hoised	3 246 434	699 281	2 547 153	0	2023-2026	3,27%	EUR
Hokku hoised	3 246 434	699 281	2 547 153	0			
Muud laenud							
Juriidilised isikud	11 278 054	7 584 891	3 693 163	0	2023-2027	1%-12,5%	EUR
Eraisikud	100 000	100 000	0	0	2023	11%	EUR
Kokku muud laenud	11 378 054	7 684 891	3 693 163	0			
Võlakirjad							
Võlakirjad	5 014 441	0	5 014 441	0	veebruar 2024*	9%	EUR
Kokku võlakirjad	5 014 441	0	5 014 441	0			
Allutatud laenud							
Allutatud laenud	1 000 000	0	0	1 000 000	2 029	12%	EUR
Allutatud laenud	1 000 000	0	0	1 000 000			
Laenukohustised kokku	20 638 930	8 384 172	11 254 758	1 000 000			

eurodes	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi				Lõpp-tähtaeg	Intress	Alus- valuuta
	31.12.2021	12 kuu jooksul	1-5 aastat	üle 5 aasta			
Panga- laenud							
Coop Pank AS	156 590	139 811	16 779	0	Märts 2023	7%	EUR
Kokku panga- laenud	156 590	139 811	16 779	0			
Muud laenud							
Juriidilised isikud	9 765 411	1 029 702	3 928 540	4 807 168	2022-2027	1%-11%	EUR
Kokku muud laenud	9 765 411	1 029 702	3 928 540	4 807 168			
Võlakirjad							
Võlakirjad	5 873 607	5 873 607	0	0	veebruar 2024*	9%	EUR
Kokku võlakirjad	5 873 607	5 873 607	0	0			
Laenu- kohustised kokku	15 795 608	7 043 120	3 945 319	4 807 168			

*Võlakirjade esialgne tähtaeg oli aprill 2022. Veebruaris 2022.a. pikendati võlakirja omanike nõusolekul võlakirjade tähtaega veebruarini 2024.

Laenude ja võlakirjade sisemine intressimäär ei erine oluliselt lepingulisest intressimäärast.

Võlakirjade tagatisteks on panditud hüpoteegid, laenulepingutest tulenevate nõuete pandid ja kontopant, mis peavad katma võlakirjadest tulenevad kohustused min 105%. Tagatud varade kogusumma oli nii seisuga 31.12.2022 kui 31.12.2021 üle nõutava taseme. Aruandeperioodi lõpu seisuga moodustasid tagatistest 4% (31.12.2021: 11%) hüpoteegi ja kinnisvara pandid, 50% (31.12.2021: 45%) nõuded Leedu tütarettevõtte vastu (ja selle kaudu nõuded Leedu ettevõtetest klientide vastu), 12% (31.12.2021: 30%) ettevõtete mikroalaenude ja tarbimislaenu nõuete pandid, 31% liisinglepingutest tulenevad nõuded (31.12.2021: 26%) ja ülejäänud olid kontopandid, nõuded tütarettevõtte vastu jms.

Seisuga 31.12.2021 kajastatud pangalaen summas 363 750 EUR oli 100% tagatud hüpoteekide pantidega. 2022.aastal laen tagastati.

Juriidiliselt isikutelt võetud laenudest suurim laen on tagatud nii Leedu tütarettevõtte pangakontoga, mis on seotud selle laenuga, kui ka selle meetme alt välja antud laenudega.

Juriidiliselt isikutelt võetud laenude hulgas on seisuga 31.12.2022 laen EIF-lt (European Investment Fund) summas 2 600 000 EUR (31.12.2021: 2 000 000 EUR), millega seoses on Grupil teatavad

laenulepingujärgsed finantstingimused (inglise keeles: covenants) suhtarvude näol. Seisuga 31.12.2021 oli grupp vastavuses antud nõuetega. Seisuga 31.12.2022 oli grupp vastavuses antud nõuetega, välja arvatud kulu-tulu suhtarv (inglise keeles: cost to income ratio). Vastavalt lepingule on EIF-I õigus laen ennetähtaegselt tagasi nõuda. Sellest tulenevalt on seisuga 31.12.2022 laen kajastatud lühiajalisena.

Lisa 17 Muud võlad ja ettemaksed

eurodes	31.12.2022	12 kuu jooksul	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	79 527	79 527	25 554	25 554	
Võlad töövõtjatele	111 094	111 094	48 698	48 698	
Maksuvõlad	96 420	96 420	42 688	42 688	10
Muud võlad	254 637	254 637	250 918	250 918	
Intressivõlad	183 114	183 114	232 692	232 692	
Muud viitvõlad	71 523	71 523	18 225	18 225	
Saadud ettemaksed	200 519	200 519	138 813	138 813	
Tulevaste perioodide tulud	200 519	200 519	138 813	138 813	
Kokku võlad ja ettemaksed	742 196	742 196	506 670	506 670	

Lisa 18 Aktsiakapital, ülekurs ja muud reservid

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital	517 276	459 332
Aktsiate arv (tk)	517 276	459 332
Ülekurs	5 282 031	3 257 728
Muud reservid	14 921	0

Aktsiakapital suurenes 2022. aastal kokku 57 944 eurot, sealhulgas rahas tasuti 49 744 EUR ja tasaarveldamisega võlakirjadest ja nende intressidest 8 200 EUR.

Ülekurs suurenes 2022. aastal kokku 2 024 303 eurot, sealhulgas rahas tasuti 1 765 183 EUR ja tasaarveldamisega võlakirjadest ja nende intressidest 259 120 EUR.

Ettevõttel puuduvad tingimuslikud kohustised (mis on seotud dividendidega) nii 31.12.2022 seisuga kui ka 31.12.2021 seisuga. Kuna eelmiste perioodide jaotamata kasum on negatiivne, siis sellest tulenevalt ei ole tingimuslikku dividendide tulumaksu summat.

Kontsern väljastab alates 2022 aastast omanikele, juhatuse liikmetele, osakonnajuhtidele ning võtmetöötajatele aktsioptsioone. Optsiooni realiseerimise tähtaeg on kolm aastat ning optsiooni alusvaraks olevate aktsiate emiteerimine toimub aktsionäride iga-aastasel korralisel üldkoosolekul või realiseerimise tähtaja saabumisele lähedasel aktsionäride erakorralisel koosolekul. Väljastatud optsioonide reserv oli seisuga 31.12.2022 14 921 eurot. Vastavad kulud kasumiaruandes olid 2022 aastal samuti 14 921 eurot.

Opsioonide õiglase väärtuse arvutamisel kasutatakse Black-Scholes mudelit, mis kasutab sisenditena panga aktsia hinda, volatiilsust ning riskivaba intressimäära. Töötajatel ei ole õigust opsioonide summat rahas välja võtta. Opsioone ei saa vahetada, müüa, pantida või koormata. Opsioonid on päritavad. Opsioonileping aegub, kui töötaja lahkub ettevõttest enne opsioonide täitmise tähtaega, kuid nõukogu võib otsustada ka teisiti. 2022. aastal väljastati 28 600 aktsiaoptiooni. 2022 aastal ei realiseeritud ega tühistatud aktsiaoptioone.

Kehtivad opsioonid seisuga 31.12.2022

Väljastamise aeg	detsember 2022
Täitmispäev	detsember 2025
Aksia hind	32,6
Opsioonide arv	28 600

Lisa 19 Intressitulu

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 604 062	1 177 935
Leedu	659 157	440 628
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 263 219	1 618 563
Kokku müügitulu	2 263 219	1 618 563
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Hüpoteeklaenu intressid	341 666	342 208
Muud intressid	1 856 833	1 106 014
Teenustasu tulud	64 720	170 340
Kokku müügitulu	2 263 219	1 618 563

Ettevõtte peamine tulu on laenu tegevusest tulenevad intressitulud. Intressitulu saadakse hüpoteeklaenudelt, väikelaenudelt, mikrolaenudelt, järelmaksudelt, liisingult ja faktooringulepingutelt.

Lisa 20 Intressikulu

eurodes	2022	2021
Võlakirjad	518 157	534 424
Pangad	3 592	18 142
Juriidilised isikud	586 983	331 748
Hoiused	2 285	0
Allutatud laenu	62 320	0
Kokku intressikulud	1 173 338	884 313

Lisa 21 Muud tulud

eurodes	2022	2021	Lisa
Viivistulud	56 475	47 133	
Muud teenustasud	2 479	4 046	
Muud äritulud	47 650	339 675	9
Kokku muud tulud	106 604	390 853	

Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

eurodes	2022	2021
Kontorikulud	94 352	51 842
Riiklikud ja kohalikud maksud	56 485	15 016
IT-teenuste kulud	97 371	75 821
Juriidilised kulud	53 560	48 035
Reklaami- ja turunduskulud	173 305	57 293
Raamatupidamisteenused (s.h.auditi kulud)	47 192	29 870
Muud	227 929	138 301
Kokku mitmesugused tegevuskulud	750 195	416 178

Muude kulude all on infopäringud andmebaasidesse, võlahalduskulud, lähetuskulud ja mitmesugused muud tegevuskulud.

Lisa 23 Tööjõukulud

eurodes	2022	2021
Palgakulu	882 233	423 691
Tööjõumaksud	127 248	95 442
Opsioonid	14 921	0
Kokku tööjõukulu	1 024 402	519 134
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	25	14
Töölepingu alusel töötav isik	19	13
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	1

Lisa 24 Seotud osapooled

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus: Nebbiolo Capital OÜ

Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud: Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes	Nõuded 31.12.2022	Kohustised 31.12.2022	Nõuded 31.12.2021	Kohustised 31.12.2021
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	756 308	1 222 361	598 994	1 180 319

Laenuõuded 2021	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksed	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	30 000	0	44 607

Laenuõuded 2022	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksed	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	117 000	0	47 650

Laenukohustised 2021	Saadud laenu	Saadud laenu tagasimaksed	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	898 000	0	60 790

Laenukohustised 2022	Saadud laenu	Saadud laenu tagasimaksed	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 080 000	1 416 320	101 341

2021	Müügid	Ostud
Emaettevõtja	0	27 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	51 449	273 650

2022	Müügid	Ostud
Emaettevõtja		20 250
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	40 798	167 032

AS Finora Group tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2022	2021
Arvestatud tasu	47 724	37 224

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele.

Seotud osapool on aktsiaseltsi juhatus, nõukogu ning nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete allahindlusi arvestusperioodil tehtud ei ole.

Tegevjuhtkonnale arvestati juhatuse liikme tasu ja ei ole arvestatud muid olulisi soodustusi ning ei ole ettevõttel tingimuslikke kohustusi.

2022. aastal väljastati juhatuse liikmele ja nõukogu liikmele, kes on ka aktsionärid ning juhtivpositsioonidel olevatele töötajatele kokku 21 100 aktsioptionsiooni. 2022. aastal ei realiseeritud ega tühistatud nendega seotud aktsioptionsioone.

Seotud osapooltega seotud saadud laenu tagasimaksedest konverteeriti 2022. aastal omakapitali 267 320 eurot.

Lisa 25 Tingimuslikud kohustused

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Väljastatud garantiid	1 508 076	1 684 474
Kasutamata faktooringulimiit	1 662 115	4 127 899
Kokku tingimuslikud kohustused	3 170 191	5 812 373

Kasutamata faktooringulimiidi puhul on tegemist klientidega sõlmitud faktooringlepingute kasutamata limiidiga.

Lisa 26 Emaettevõtja konsolideerimata aruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele on lisades avaldatud informatsioon konsolideeriva üksuse konsolideerimata põhiaruannete kohta.

Finantsseisundi aruanne

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid	913 724	239 980
Investeeringud väärtpaberitesse	118 699	0
Laenuõuded klientidele	5 152 838	5 018 112
Hüpoteeklaenuid klientidele	705 898	1 081 115
Muud laenuid klientidele	4 446 940	3 936 997
Muud nõuded ja ettemaksed	2 146 224	2 913 052
Finantsinvesteeringud	529 565	529 565
Investeeringud tütarettevõtetesse	3 023 637	2 320 663
Materiaalne põhivara	43 034	59 537
Immateriaalne põhivara	495 784	425 424
Kokku varad	12 423 506	11 506 335
Kohustised		
Laenukohustised	8 783 083	9 153 358
Krediitiasutuste laenuid	2 600 000	2 156 590
Võlakirjad	5 014 441	5 873 607
Muud laenukohustised	1 168 641	1 123 161
Muud võlad ja ettemaksed	394 915	370 637
Kokku kohustised	9 177 998	9 523 995
Omakapital		
Aktiivkapital	517 276	459 332
Ülekurs	5 282 031	3 257 728
Muud reservid	14 921	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 734 721	-1 083 063
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-833 999	-651 658
Kokku omakapital	3 245 508	1 982 339
Kokku kohustised ja omakapital	12 423 506	11 506 335

Kasumiaruanne

eurodes	2022	2021
Intressitulud	995 609	788 729
Intressikulud	-771 796	-683 817
Neto intressitulud	223 813	104 912
Muud tulud	47 178	357 849
Tulud kokku	270 991	462 761
Mitmesugused tegevuskulud	-386 856	-322 766
Tööjookulud	-461 636	-367 251
Kulud kokku	-848 492	-690 018
Kasum enne allahindluseid	-577 501	-227 257
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-84 268	-65 318
Laenude allahindluse reservi muutus	-172 231	-359 083
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-833 999	-651 658

Rahavoogude aruanne

eurodes	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-833 999	-651 658
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	84 268	65 318
Intressikulud	771 796	683 817
Intressitulud	-995 609	-788 729
Muud korrigeerimised	172 231	-2 628
Kokku korrigeerimised	32 685	-42 222
Kokku äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	199 624	-2 504 420
Kokku äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	71 245	114 436
Saadud intressid	933 938	809 270
Makstud intressid	-818 763	-590 520
Muud laekumised äritegevusest (võlakirjad)	1 050 000	823 494
Muud väljamaksed äritegevusest (võlakirjad)	-1 643 566	-20 000
Kokku rahavood äritegevusest	-1 008 837	-2 061 620
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-141 086	-278 221
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	151 103	0
Tasutud sidus- ja tütarettevõtja asutamisel ja muud investeeringud	-702 974	-21 800
Antud laenuid sidus- ja tütarettevõtjatele	-2 735 000	-700 000
Antud laenude tagasimaksed sidus- ja tütarettevõtjalt	2 805 000	300 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-622 957	-700 021
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenuid	2 239 700	3 285 000
Saadud laenude tagasimaksed	-1 750 809	-668 999
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 816 647	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 305 537	2 616 001
Kokku rahavood	673 744	-145 640
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	239 980	385 621
Raha ja raha ekvivalentide muutus	673 744	-145 640
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	913 724	239 980

Omakapitali muutuste aruanne

eurodes	Aktsia- kapital nimi- väärtuses	Ülekurs	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2020	459 332	3 257 728	0	-1 083 063	2 633 997
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0		-651 658	-651 658
31.12.2021	459 332	3 257 728	0	-1 734 721	1 982 339
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0		-833 999	-833 999
Emitteeritud aktsiakapital	57 944	2 024 303	0	0	2 082 247
Aktsiaoptioonid	0	0	14 921	0	14 921
31.12.2022	517 276	5 282 031	14 921	-2 568 720	3 245 508

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	31.12.2021	31.12.2022
Konsolideerimata omakapital	1 982 339	3 245 508
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	-2 320 663	-3 023 637
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	2 627 500	3 016 428
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	2 289 176	3 238 298

Aruande allkirjad

Aruande allkirjastamise kuupäev on: 31.03.2023

AS Finora Group (registrikood: 12324050) 01.01.2022–31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi:

Andrus Alber

Allkirjastaja roll:

Juhatuse liige

Kuupäev ja allkiri:

31.03.2023



Grant Thornton Baltic OÜ

Pärnu mnt 22
10141 Tallinn, Eesti

T +372 626 0500
E info@ee.gt.com

Reg-nr 10384467
KMKR nr EE100086678

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Finora Group aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Finora Group konsolideerimisgrupi (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning konsolideeritud koondkasumiaruannet, 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. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) (ISA (EE)). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestusekspertide 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 asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma tegevusaruannet 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 lahkneb oluliselt konsolideeritud

raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvates seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvates seadustes sätestatud nõuetega.

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 need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt 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 rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatses kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas ISA (EE)-dega 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.

Me kasutame auditi osana vastavalt ISA (EE)-dega 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

auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste 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.



Janno Greenbaum
Vandeaudiitor nr 486

Grant Thornton Baltic OÜ, tegevusluba nr 3
Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn
31. märts 2023

Kahjumi katmise ettepanek

eurodes	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 446 338
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 138 046
Kokku	-2 584 384
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 584 384
Kokku	-2 584 384

Kahjumi katmise otsus

eurodes	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 446 338
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 138 046
Kokku	-2 584 384
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 584 384
Kokku	-2 584 384

Nõukogu avaldus

Juhatus on koostanud AS Finora Group tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande 2022.a. majandusaasta kohta. Nõukogu on juhatuse poolt koostatud aastaaruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, vandeaudiitori arvamuse ning kasumi jaotamise ettepaneku läbi vaadanud ning kinnitanud selle esitamiseks aktsionäride üldkoosolekule.

Veikko Maripuu

Nõukogu esimees

Vahur Kraft

Nõukogu liige

Indrek Randveer

Nõukogu liige

Rein Ojaverre

Nõukogu liige

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	2 263 219	100,00%	Jah

Aktsionärid

Nimi / ärinimi	Registrikood	Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Nebbiolo Capital OÜ	11918037	Eesti	218 350 EUR
Muud		Eesti	298 926 EUR

Sidevahendid

Liik	
Telefon	+372 658 1300
E-posti aadress	info@finoragroup.eu

finora group

The image features a solid blue background. On the right side, there are several thin, white, wavy lines that flow vertically, creating a sense of movement and depth. These lines vary in thickness and curvature, resembling stylized waves or organic forms.