

FINORA GROUP AS KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE 2023

**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 Laenuõuded.....	41
Lisa 8 Muud nõuded ja ettemaksed	42
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	43
Lisa 10 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	43
Lisa 11 Allutatud laenud	44
Lisa 12 Materiaalne põhivara.....	45
Lisa 13 Immateriaalne põhivara.....	46
Lisa 14 Tütarettevõtjad.....	47
Lisa 15 Hoiused.....	47
Lisa 16 Laenukohustised ja hoiused	48
Lisa 17 Muud võlad ja ettemaksed.....	50
Lisa 18 Aktsiakapital, ülekursid ja muud reservid.....	50
Lisa 19 Intressitulu.....	52
Lisa 20 Intressikulu.....	52
Lisa 21 Muud tulud.....	53
Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud	53
Lisa 23 Tööjõukulud.....	54
Lisa 24 Seotud osapooled.....	54
Lisa 25 Tingimuslikud kohustused.....	56
Lisa 26 Emaettevõtja konsolideerimata aruanded.....	57
Lisa 27 Bilansipäevajärgsed sündmused.....	61
Lisa 28 Tegevuse jätkuvus.....	61
Aruande allkirjad.....	62
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	63

ÜLDINFO

Konsolideeritud aruande periood

1. jaanuar 2023 - 31. detsember 2023

Ettevõtte info

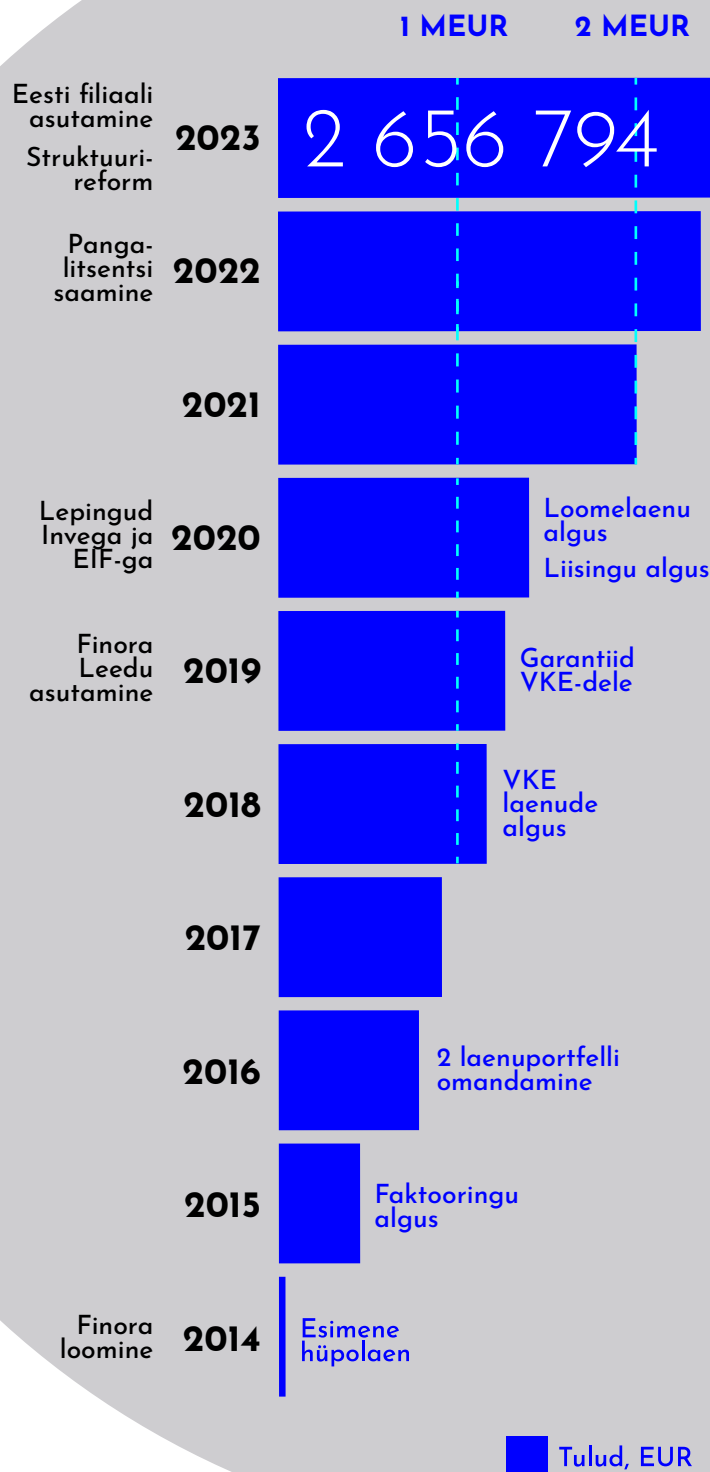
Ärinimi	AS Finora Group
Address	Narva maantee 5, 10117 Tallinn
Registrikood	12324050
Telefon	+372 658 1300
E-post	info@finoragroup.eu
Koduleht	finoragroup.eu
Audiitor	Grant Thornton Baltic OÜ
Nõukogu	Veikko Maripuu Vahur Kraft Indrek Randveer Rein Ojavere
Juhatus	Šarunas Ruzgys

TEGEVUSARUANNE

Eesti majandusel on olnud 2023. aasta jooksul mitmeid väljakutsed, mis on viinud majanduse langustrendi. Reaalne sisemajanduse koguprodukt (SKP) vähenes 3,4 protsenti, kusjuures ekspordi ja töötleva tööstuse sektorid kogesid märkimisväärset langust 8,0 ja 12,5 protsenti võrra vastavalt. Selle taga peitus mitmeid tegureid, sealhulgas kõrged intressimäärad, inflatsioon ja tarbijate üldine ebakindlus, mis kajastus ka tarbimiskulutuste vähenemises 1,8 protsenti. Neid kõiki eelpool toodud faktoreid arvesse võttes ei suurenenud töötuse määr Eestis märgatavalt üle kogu majanduse, kuid võis näha teatud sektorites hüppelisi kasve.

29. aprillil 2022 sai Finora Group AS tütarettevõtte Finora Bank UAB pangalitsentsi ja 9. septembril 2022 alustas tegevust pangana. 2023. aastal pandi tugev rõhk panga struktuuri ümberkorraldamisele, et tagada selle kasv. Lisaks tehti ettevalmistusi filiaaliloa saamiseks Eestis. Finora Bank UAB sai loa avada Eestis filiaal novembris 2023, see registreeriti jaanuaris 2024, aadressiga Narva maantee 5, Tallinn, Eesti, registrikood 16905996. Sellega on loodud hea alus Finora Grupi kasvu kiirendamiseks eelolevatel aastatel.

Finora Grupi koondlaenuportfell kasvas 2023. aasta lõpuks üle 23 miljoni euroni. Aastases võrdluses kasvasid enim tagatud laenud segment.



Finora Groupi peamiseks sihiks on toetada väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete arengud, seega koosneb ka laenuportfell üle 98% äri-laenudest ja uutest väljastatud laenudest moodustavad 100% äri-laenud. Grupi fookuses on olnud aruandeaastal portfelli kvaliteedi tõstmine, mistõttu kõige rohkem on aastaga kasvanud tagatud laenude osakaal, moodustades kogu laenuportfelli 62% (vt joonist). Samuti on kasvanud liisingu portfelli osakaal olles aasta lõpuks 11% kogu laenu portfelli. Muude toodete laenuportfelli on kukkunud. Enim on kukkunud tagamatu äri-laenude portfelli, mis lõpetas aasta 1,9 miljoni suuruse portfelliga.

Portfelli suurenemine tõstis ettevõtte intressitulusid 2% võrra. Tulud kokku suurenesid 17% võrra. Seoses jätkuva kiire panga käivitamisega kasvasid eelmisel aastal hüppeliselt personalikulud ja mitmesugused tegevuskulud. Kulude kiire kasvu tulemusena oli planeeritud kahjum ka 2023. aastal.

Laenukahjumite allahindluse reservid kahanesid 2023. aasta jooksul seoses laenuportfelli riskisuse vähenemisega ja suurema tagatud laenude portfelli jõul. Kokkuvõttes lõppes aasta oodatult 3,1 miljoni euro suuruse puhaskahjumiga. Toetamiseks kahjumiga lõppenud aastat, suurendasid ettevõtte kapitalibaasi olemasolevad ja uued aktsionärid 2023. aastal omakapitali 2,1 miljoni euro võrra. Lisaks suurendati Finora Groupi allutatud laenude kogussummat 1,3 miljoni euro võrra, jäädes aasta lõpus 2,3 euro tasemele.

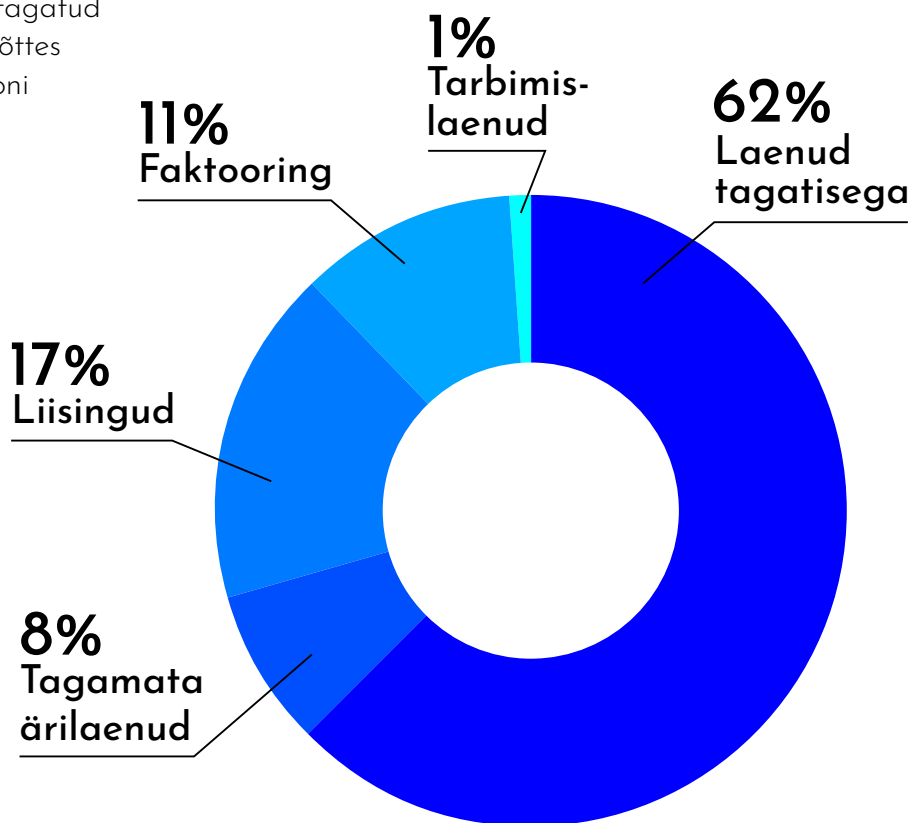
Ettevõtteinvesteeringumajandusaastal põhivarasse 46 tuhat eurot ja immateriaalsesse põhivarasse ligikaudu 80 tuhat eurot. Investeeringud immateriaalsesse põhivarasse olid seotud panga arvutitarkvara arenduse ja pangaraporteerimise

automatiseerimisega. 2024.aastal planeeritakse jätkata investeeringutega panga 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 ilmnenud valuutakurside ja börsikurside muutumisega seonduvaid riske peab kontsern väga madalaks, kuna ettevõtte nõuded ja kohustused on eurodes ning ettevõtte ei investeerri vabalt kaubeldavatesse väärtpaberitesse, välja arvatud kõrge reitinguga valitsuste võlakirjad. Samuti ei pea Finora juhtkond oluliseks mõjuriks Euribori suuri liikumisi. 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. Seoses panga käivitamisega on 2023 aastal toimunud grupi osaline restruktureerimine. Finora Group on muutumas haldusettevõtteks ning laenutegevus on alates 2022.a. lõpust liikunud Finora Groupist ja Finora Factoringist Finora Bank UAB alla. 2024 aastal liigub Finora Bank UAB Eesti suunaline laenutegevus Finora Bank UAB Eesti filiaali alla. Konsolideerimisgrupi dividendipoliitika on väljatöötamisel; hetkel jagatav kasum puudub. Majandusaastal ega aruande koostamisperioodil ei



ole toimunud muid muudatusi konsolideerimisgrupi koosseisus. Majandusaastal ega aruande koostamisperioodil ei ole toimunud olulisi muudatusi konsolideeriva üksuse ega konsolideerimisgrupi investeerimis- ning finantseerimisstrateegias, finantseerimisstruktuuris, riskide maandamise poliitikas ega likviidsuspoliitikas.

Kokkuvõttes oli 2023. aasta ettevõtte jaoks väga olulise arengu aasta, kuna portfelli kasvatati 51% võrra, toimusid struktuurireformid, sätestati grupi põhjalik strateegia järgmiseks kümneks aastaks ja pöörati rõhku kasumlikumaks saamisele. Samuti saadi Eesti Finantsinspeksioonilt nõusolek Finora Panga filiaali loomisele Eestis. Aastal 2024 soovime oluliselt kiirendada oma kasvu nii Eestis kui Leedus, sh kiirendada meie IT protsesse.

Suhtarvud

	2023	2022
Keskmine omakapital	2 814 081	2 750 283
Omakapitali tootlus (ROE)	-110%	-41%
Varad (keskmine), eurodes	26 938 401	21 591 984
Varade tootlus (ROA)	-12%	-5%
Kulude ja tulude suhe	293%	148%

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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	3 008 151	6 181 572	
Investeeringud väärtpaberitesse	246 054	277 689	
Laenunõuded klientidele	23 154 507	15 336 895	7
Muud nõuded ja ettemaksed	1 670 715	1 200 109	8; 24
Finantsinvesteeringud	529 565	529 565	9
Materiaalne põhivara	90 913	66 086	12
Immateriaalne põhivara	565 927	1 019 053	13
Kokku varad	29 265 833	24 610 969	
Kohustised			
Hoiused	18 371 353	3 246 434	15; 16
Laenukohustised	5 009 391	16 392 496	16
Võlakirjad	1 671 288	5 014 441	
Muud laenukohustised	3 338 102	11 378 054	
Muud võlad ja ettemaksed	1 196 770	742 196	10;17
Allutatud laenud	2 290 000	1 000 000	11
Kokku kohustised	26 867 514	21 381 125	
Omakapital			
Aktiivkapital	551 673	517 276	18
Registreerimata aktiivkapital	151 050	0	18
Ülekurs	7 208 263	5 282 031	
Muud reservid	176 590	14 921	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 584 384	-1 446 338	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 104 873	-1 138 046	
Kokku omakapital	2 398 318	3 229 844	
Kokku kohustised ja omakapital	29 265 833	24 610 969	

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa
Intressitulud	2 096 556	2 063 160	19
Intressikulud	-1 256 910	-1 173 338	20
Neto intressitulud	839 647	889 822	
Teenustasutulud	218 633	147 697	
Muud tulud	341 604	158 966	21
Tulud kokku	1 399 884	1 196 485	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 676 192	- 750 195	22
Tööjõukulud	-2 148 688	-1 024 402	23
Muud ärikulud	-290 921	0	22
Kulud kokku	-4 115 801	-1 774 597	
Kasum enne allahindluseid	-2 715 917	- 578 112	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-109 133	- 103 752	12; 13
Laenude allahindluse reservi muutus	-279 824	- 456 181	
Kasum (kahjum) enne maksustamist	-3 104 873	-1 138 046	
Tulumaks	0	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum) ja koondkasum (kahjum)	-3 104 873	-1 138 046	

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 104 873	-1 138 046	
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	109 133	103 752	12,13
Intressikulud	1 256 910	1 173 338	20
Intressitulud	-2 096 556	-2 198 499	19
Muud korrigeerimised	594 866	456 181	
Kokku korrigeerimised	-135 649	-465 227	
Kokku äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-8 288 219	-1 038 770	7,8
Kokku äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	454 574	285 104	17
Saadud hoiused	15 124 919	3 246 434	15
Saadud laenud	0	4 439 700	16
Saadud laenude tagasimaksed	-8 039 952	-2 978 978	
Saadud intressid	1 717 299	2 198 499	
Makstud intressid	-877 652	-1 222 917	
Muud laekumised äritegevusest (võlakirjad)	10 000	1 050 000	16
Muud väljamaksed äritegevusest (võlakirjad)	-2 085 000	-1 643 566	
Kokku rahavood äritegevusest	-5 224 552	2 732 234	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-102 440	-339 949	12,13
Tasutud võlakirja investeringute eest	318 361	-278 825	
Muud investeringud	-286 758	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-70 837	-618 774	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud allutatud laenud	15 000	1 000 000	11
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	2 111 679	1 816 647	
Makstud kapitalirendimaksed	-4 711	-4 668	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 121 968	2 811 978	
Kokku rahavood	-3 173 421	4 925 438	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 181 572	1 256 134	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-3 173 421	4 925 438	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 008 151	6 181 572	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aksia- kapital nimi- väärtuses	Registree- rimata aktsia- kapital	Ülekurs	Muud reservid	Jaota- mata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2021	459 332	0	3 257 728	0	-1 446 338	2 270 722
Aruandeaasta kasum (kahjum) ja koondkasum (kahjum)	0	0	0	0	-1 138 046	-1 138 046
Aktsioptsioonid	0	0	0	14 921	0	14 921
Emiteeritud aktsiakapital	57 944	0	2 024 303	0	0	2 082 247
31.12.2022	517 276	0	5 282 031	14 921	-2 584 384	3 229 844
Aruandeaasta kasum (kahjum) ja koondkasum (kahjum)	0	0	0	0	-3 104 873	-3 104 873
Aktsioptsioonid	0	0	0	161 669	0	161 669
Emiteeritud aktsiakapital	34 397	151 050	1 926 232	0	0	2 111 679
31.12.2023	551 673	151 050	7 208 263	176 590	-5 689 257	2 398 318

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Üldine informatsioon

AS Finora Group 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 (Leedu) ja Finora Factoring OÜ (Eesti) finantsnäitajad.

Kontserni majandusaasta algas 1. jaanuaril 2023 ja lõppes 31. detsembril 2023. Konsolideeritud

raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes.

Kontserni konsolideeritud finantsaruanne 31.12.2023 lõppenud majandusaasta kohta on juhtkonna poolt kinnitatud 29.03.2024. Kontserni nõukogul on õigus see kinnitada või tagasi lükata ning nõuda uue aruande koostamist vastavalt seadusele.

Finora Group AS tütarettevõttele Leedus, Finora Bank UAB-le, väljastati 29. aprillil 2022 Euroopa Keskpanga poolt spetsiaalpanka litsents ja pank registreeris end 9.septembril 2022. Finora Bank UAB Eesti filiaalile väljastati filiaali tegevusluba novembris 2023 ja filiaal registreeriti Eesti äriregistris jaanuaris 2024.

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 raamatupidamisarvestuslikud 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 mitmete 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 langust. 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

Grupp on muutnud teenustasutulude esitlusviisi võrreldes 2022. aastaga. 2022.a teenustasutulude summas 147 697 eurot, mis oli eelneval aastal intressitulude koosseisus näidatud, on käesolevas aruandes eraldi real „teenustasu tulud“.



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 jõustuvad 1. jaanuaril 2023 või pärast seda algavate aruandeperioodide jaoks.

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 (täitmisrahavoogude) nüüdisväärtuses, mida on korrigeeritud riskiga ja mis võtab arvesse kogu teadaoleva informatsiooni täitmisrahavoogude 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.

Grupp ei oma kindlustuslepinguid, seetõttu ei ole see Grupi jaoks kohaldatav.

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: IFRS 17 (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 kahjumi kahjumlike kindlustuslepingute gruppide puhul või lisaks kahjumlike aluslepingute puhul, peab ettevõtte korrigeerima omandatud



edasikindlustuslepingute rühma lepinguliste teenuste marginaali ning kajastama kasumi edasikindlustuslepingutest.

Omandatud edasi-kindlustuslepingu 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 samal ajal 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 portfelliges 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.

Grupp ei oma kindlustuslepinguid, seetõttu ei ole see Grupi jaoks kohaldatav.

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

IFRS 17 üleminekunõuete muudatus annab

kindlustus-andjatele 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 jooksev-väärtuses 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.

Grupp ei oma kindlustuslepinguid, seetõttu ei ole see Grupi jaoks kohaldatav.

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.

Grupp avalikustab oluliste arvestuspõhimõtete asemel oluliste arvestuspõhimõtete teavet.

IAS 8 muudatused: „Arvestushinnangute mõiste”

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

See muudatus ei omanud mõju Grupi finantsaruannetele.

„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 eemaldamise kohustused. Teatud

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

See muudatus ei omanud mõju Grupi finantsaruannetele.

Muudatused, mis rakenduvad 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavate aruandeperioodide jaoks; ei ole veel vastu võetud EL-i poolt

Muudatused standardis IAS 12 Tulumaks: rahvusvaheline maksureform - Pillar II (miinimumtulumaksu) mudelreeglid

2023. aasta mais andis IASB välja kitsa ulatusega muudatused standardisse IAS 12 „Tulumaks”. See muudatus võeti kasutusele vastusena Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) poolt rahvusvahelise maksureformi tulemusena välja antud Pillar II (miinimumtulumaksu) mudelreeglite peatsele rakendumisele. Muudatused näevad ette ajutise erandi edasilükkunud maksude kajastamise ja avalikustamise nõudest, mis tulenevad jõustunud või sisuliselt jõustunud maksuseadusest, mis rakendab Pillar II (miinimumtulumaksu) mudelreegleid. Ettevõtted võivad erandit kohaldada kohe, kuid avalikustamisnõuded on nõutavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavate aruandeperioodide kohta.

Juhtkond hindab nende muudatuste mõju, kui need on EL-i poolt vastu võetud.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ



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

„Liisingud: rendikohustus müügi- 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 kaheistkümnepäevase võrra. Juhend ei nõua enam sellist tingimusteta õigust. 2022. aasta oktoobri muudatus kehtestas, et pärast aruandekuupäeva järgitavad laenukohustused ei mõjuta võlgade liigitamist lühi- või pikaajalisteks 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 laenu liigitatakse pikaajalisteks, 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 konverteerimisoptioon on klassifitseeritud omakapitaliinstrumentideks liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Muudatused standardis IAS 7 Rahavoogude aruanne ja IFRS 7 Finantsinstrumendid: Avalikustatav teave: Tarnija finantskokkulepped

Vastuseks finantsaruannete kasutajate murele rahastamiskokkulepete ebapiisava või eksitava avalikustamise pärast andis IASB 2023. aasta mais välja IAS 7 ja IFRS 7 muudatused, et nõuda avalikustamist ettevõtte tarnijate finantskokkulepete (supplier finance arrangement) kohta. Need muudatused nõuavad ettevõtete tarnijate finantskokkulepete avalikustamist, mis võimaldaks finantsaruannete kasutajatel hinnata nende kokkulepete mõju ettevõtte kohustustele ja rahavoogudele ning ettevõtte likviidsusriskile. Täiendavate avalikustamisnõuete eesmärk on suurendada tarnijate finantskokkulepete läbipaistvust. Muudatused ei mõjuta kajastamise ega mõõtmise põhimõtteid, vaid ainult avalikustamisnõudeid. Uued avalikustamisnõuded jõustuvad 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatel aruandeperioodidel.

Juhtkond hindab nende muudatuste mõju, kui need on EL-i poolt vastu võetud ja jõustuvad.

Muudatused, mis rakenduvad 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Muudatused standardis IAS 21 Vahetatavuse puudumine

2023. aasta augustis andis IASB välja IAS 21 muudatused, et aidata ettevõtetel hinnata kahe valuuta vahetatavust ja määrata hetkevahetuskurssi, kui vahetatavus puudub. Ettevõtte on muudatustest mõjutatud, kui tal on tehing või tegevus välisvaluutas, mis ei ole mõõtmiskuupäeval teatud eesmärgil vahetatav teise valuuta vastu. IAS 21 muudatused ei sätesta üksikasjalikke nõudeid hetkevahetuskurssi hindamise kohta. Selle asemel kehtestavad nad raamistiku, mille alusel ettevõtte saab määrata hetke vahetuskurssi mõõtmiskuupäeval. Uute

nõuete rakendamisel ei ole lubatud võrdlusandmeid korrigeerida. Mõjutatud summad tuleb ümber arvutada esialgse kohaldamise kuupäeva hinnanguliste hetkevahetuskursside alusel, korrigeerides jaotamata kasumit või kumulatiivsete vahetuskursivahede reservi.

Juhtkond hindab nende muudatuste mõju, kui need on EL-i poolt vastu võetud ja jõustuvad.

Muudatused, mille rakendamise kuupäeva alles määratakse; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu 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 müuke 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 tütarettevõtte omad. 2015. aastal otsustas IASB nende muudatuste jõustumise tähtaja määramata ajaks edasi lükata.

Juhtkond hindab nende muudatuste mõju, kui need on EL-i poolt vastu võetud ja jõustuvad.

„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.

Grupp esitab juba IFRS finantsaruanded ja seetõttu ei ole õigustatud standardit rakendada.

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 suurst, kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütaretevõtted konsolideeritakse täielikult alates kuupäevast, mil kontroll läheb üle Kontsernile ning nende konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontroll lõpeb.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab AS Finora Capital (emaettevõtte) ja tema tütaretevõtete Finora Factoring OÜ ja Finora Kreditas 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. Tütaretevõtte 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 tütaretevõttes. Iga äriühenduse puhul teeb Kontsern valiku, kas kajastada mittekontrolliv osalus omandatavas ettevõttes õiglastes väärtuses 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 õiglaste väärtuse (omandamise

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 kohealt 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 algselt 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 Eesti ja 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. 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 ostmise ja müüki 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 arve 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 finantseerimistehinguid, 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 (regressiõigusega 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

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 õiglasel väärtuses ja neid kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses.

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 soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumulunud 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 arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Edaspidised väljaminekud

Mõne materiaalse põhivaraobjekti osasid tuleb teatud ajavahemike järgi vahetada või renoveerida. Sellised väljaminekud kajastatakse materiaalse põhivara bilansilises maksumuses juhul, kui on tõenäoline, et Kontsernsaabvaraobjektiosagaseotud tulevast kasu ja varaobjekti osa soetusmaksumus saab usaldusväärselt 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 ettevõtteid kasutavad ühetaolisi amortisatsiooninorme. Materiaalsele põhivarale määratud kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle iga-aastaselt. Muudatustest tulenev mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates 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

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 usaldusväärselt mõõta, on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks, Kontsern suudab kasutada või müüa loodatavat vara ning immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata. Kapitaliseeritud arendusväljaminekuid kajastatakse soetusmaksumus, 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 soetusmaksumus. Omandatud arvutitarkvara litsentsid kapitaliseeritakse asjaomase tarkvara omandamiseks ja kasutusse võtmiseks kantud kulude põhjal. Muu ostetud immateriaalne vara kajastatakse soetusmaksumus, vähendatuna akumuliseerunud 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 krediikahjumi mudel (ECL) arvestab muutusi krediikvaliteedis 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 kõrgeks (2 faas)
- Mittetöötavad laenud (3 faas)

Töötavate laenude puhul ei ole asjaolusid, mis võiksid viia lepinguliste kohustuste täitmatajätamiseni. Kõrgenenud 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. Kõrgenenud 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.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 kõrgeenenud riskiastmega laenude rühma kuuluvaid nõudeid. Üksikult hinnatakse suuremamahulisi 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 arvestusmeetodikale kas 12. kuu või laenu kogu eluea jooksul. Makseviivitusest tingitud kahjumäär on laenusaja üle 90 päevasest 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 aruandekuupäevastkunilaenulepingulõpptähtajani. Oodatava krediitkahju määramiseks arvutatakse oodatavad krediitkahjud 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 laenukahju lõppsumma tähistab laenu 12 kuu oodatavat laenukahju ja laenu ülejäänud perioodide laenukahjude summa tähistab laenu eluea laenukahju. Arvestatud laenukahjumid diskonteeritakse laenude 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

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

kahjumäär määratakse kogemusel põhineva hinnangu alusel. Kinnisvara tagatisega laenude makseviitusest tingitud kahjumäär määratakse tagatise diskonteeritud realiseerimisväärtuse meetodil vastavalt kas igale lepingule või lepingute grupile. Tagatise realiseerimisväärtus leitakse lepingu alguses määratletud turuväärtuse alusel, mida vajadusel korrigeeritakse. Tagatise väärtust hinnatakse 12. kuulise või eluea jooksul saadud tagatise väärtuse diskonteerimisel lepingu või lepingute rühma kaalutud keskmise intressimääraga. Tagatise realiseerimisväärtuse hindamisel arvestatakse sundmüügiga kaasnevate kuludega, võimaliku hinnalangusega ja tekkivate eeldatavate ajaliste viivitustega protsessi käigus.

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

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma hinnatakse nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahena, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes laenude allahindluse reservi muutusena. Lootusetuteks nõueteks 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 vähendamisenä.

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

Sensitiivsusanalüüs

Kontsern kasutab sensitiivsusanalüüsi läbiviimisel 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 31.12.2023: 82 (31.12.2022: 42) tuhat EUR ja negatiivse stsenaariumi puhul - 82 (31.12.2022: -42) tuhat EUR.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 võlainstrumenti 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.

3.11 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 otseste kulutuste võrra ning taastamiskulude võrra. Saadud summast on maha arvatud saadud rendisoodustused. Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil rendi alguskuupäevast 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.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 rendisuhte alguskuupäevaks, 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 rendikohustis 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.

Vastavalt IFRS 16 "Rendilepingud" standardile on lubatud rakendada lühiajalise rendilepingu erandit rendilepingutele, mille tähtaeg on vähem kui üks aasta. Grupp rakendab seda erandit renditud ruumidele, mille rendiperioodid on alla ühe aasta. Seetõttu ei kajastata neid rendilepinguid bilansis kasutusõiguse varadena ega kohustustena. Lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes nende tekkimise perioodil.

3.12 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 aastaaruande lisadesesitatud pikaajaliste kohustustena.

Laenud, sh. Allutatud laenud ja võlakohustised

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

Hoiused

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

Võlad tarnijatele

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

3.13 Tingimuslikud kohustused

Kõik võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega 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.

3.14 Tulumaks ja edasilükkunud tulumaks

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Konsolideeritud kasumiaruandes kajastatakse Leedus asuva tütarettevõtete kasumilt arvestatud ettevõtte tulumaks, edasilükkunud tulumaskohustuse 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 tulumaskohustus 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 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta. Tulevase dividendi tulumaksu suhtes ei moodustata eraldi 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 tulumaskohustust; 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 emaettevõtte kontrollib oma tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistamise ajastamist. Seega, kui emaettevõtte on otsustanud selliseid kasumeid lähitulevikus mitte jaotada, ei kajasta ta edasilükkunud tulumaskohustust. Kui emaettevõtte on otsustanud, et dividendid makstakse välja, kajastatakse edasilükkunud tulumaskohustust nende väljamaksete ulatuses.

Ettevõtte tulumaks teistes riikides

Grupi Leedu tütarettevõtte puhaskasum on tulumaksuga maksustatav, seega tema tulumaksuvarad ja -kohustused ning tulumaskukulud 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 tulumaksuseaduste 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.

3.15 Aktsiakapital

Lihtaktsiad liigitatakse omakapitaliks. Uute aktsiate või optioonide emiteerimisega otseselt kaasnevad kulud kajastatakse omakapitalis mahaarvamisenä 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 tulumaksuõjud Emaettevõtte omanike osasse omakapitalis.

3.16 Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti äriseadustikule moodustavad äriühingud seaduses ette nähtud kohustusliku

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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.

3.17 Tulud

Intressitulu

Grupi peamine tulu on laenutegevusest tulenevad intressitulud. Intressitulu saadakse hüpoteeklaenudelt, väikelaenudelt, järelmaksudelt, arvelduskrediidilt ja faktooringulepingutelt.

Intressitulu ja intressikulu on kajastatud kasumiaruandes finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, 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 tulevase 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 teenustasutulusi 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 soetusmaksumuses 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 täitmiskohustuse teenuste eest.

3.18 Intressikulu

Intressikulu võetakse arvele tekkepõhiselt, arvestus toimub igakuiselt.

3.19 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.

3.20 Aktsiapõhised maksed

Kontsern on kehtestanud aktsiapõhistel maksetel põhineva optsooniprogrammi, mille järgi tasutakse grupi töötajatele ja omanikele nende teenuste eest, väljastades optsoone Finora Group AS aktsiate omandamiseks. Väljastatud optsoonide õiglase väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul kontserni tööjookuluna 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 Finora Group AS uusi aktsiaid. Vastavalt optsoonide väljastamise tingimustele ei kaasne optsoonide realiseerimisel peale 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

3.21 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.

3.22 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.

3.23 Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

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

Lisa 4 Finantsinstrumentide õiglased väärtused

Õiglane 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 likviidisel turul noteeritud hind.
- Tase 2 - hindamistehnika, mille sisendiks on turuinformatsioon (sarnaste tehingute väärtused ja intressitasemed).
- Tase 3 - muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnanguliste sisenditega.

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

(eurodes)

31.12.2023	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus
Finantsvarad õiglases väärtuses					
Investeeringud väärtpaberitesse	246 054	0	0	246 054	246 054
Finansinvesteeringud	0	529 565	0	529 565	529 565
Finantsvarad õiglases väärtuses KOKKU	246 054	529 565	0	775 620	775 620
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	3 008 151	0	0	3 008 151	3 008 151
Laenuõuded klientidele	0	0	23 154 507	23 154 507	23 154 507
Muud nõuded ja ettemaksed	0	0	1 670 715	1 670 715	1 670 715
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses KOKKU	3 008 151	0	24 825 222	27 833 373	27 833 373
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses					
Hoiused	0	0	18 371 353	18 371 353	18 371 353
Laenukohustised	0	0	5 009 391	5 009 391	5 009 391
Võlakirjad	0	0	1 671 288	1 671 288	1 671 288
Muud laenukohustised	0	0	3 338 102	3 338 102	3 338 102
Muud võlad ja ettemaksed	0	0	1 196 770	1 196 770	1 196 770
Allutatud laenud	0	0	2 290 000	2 290 000	2 290 000
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses KOKKU	0	0	26 867 514	26 867 514	26 867 514

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

(eurodes)

31.12.2022	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus
Finantsvarad õiglases väärtuses					
Investeeringud väärtpaberitesse	277 689	0	0	277 689	277 689
Finansinvesteeringud	0	529 565	0	529 565	529 565
Finantsvarad õiglases väärtuses KOKKU	277 689	529 565	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
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

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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.

Vaata ka eelnevat lisa ECL mudeli kohta ning Lisa 6 Riskide juhtimine.

Olulised raamatupidamislikud hinnangud

Immateriaalse põhivara kasuliku eluea hindamine

Immateriaalse põhivara kasuliku 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 kontsernisisest 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.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 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 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.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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 laenud 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 laenuklieentide laenuvõimekuse hindamiseks, v.a. laenud kinnisvara tagatisel ja faktooring (krediidikvaliteedi ja makseviivituse tõenäosuse prognoosimiseks). Mudelite valideerimine toimub oluliste muudatuste toimumisel kuid vähemalt kord aastas. Kontsern kasutab laenuklieentide

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 laenuportfelliga 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 31.12.2023 oli kontserni raha kommertspangas reitinguga Aa3 1 550 308 EUR ja Baa3 237 843 EUR. 1 220 000 EUR oli Leedu Keskpangas. 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 regioonit 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:

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

(eurodes)

31.12.2023	Kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3
Hüpoteeklaenu klientidele	14 420 051	13 175 403	999 174	245 474
Hüpoteeklaenu	14 472 087	13 213 929	1 003 882	254 277
Allahindlus	-52 036	-38 526	-4 708	-8 803
Muud laenu klientidele	8 444 227	6 254 446	1 195 578	994 203
Faktooring, liising ja muud äri-laenu	9 240 784	6 337 926	1 228 702	1 674 156
Allahindlus	-796 557	-83 480	-33 124	-679 953
Tarbimisaenu	627 555	15 786	0	611 769
Allahindlus	-337 326	-3 378	0	-333 948
Kokku laenuõuded klientidele	23 154 507	19 442 257	2 194 752	1 517 498

(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
Tarbimisaenu	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

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

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:

eurodes	31.12.2023	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Finantsvarad				
Raha ja raha ekvivalendid	3 008 151	3 008 151	0	0
Investeeringud väärtpaberitesse	246 054	246 055	0	0
Laenuõuded klientidele	23 154 507	6 945 423	14 334 505	1 874 579
Muud nõuded ja ettemaksed	2 200 280	2 200 280	0	0
Kokku finantsvarad	28 608 993	12 399 909	14 334 505	1 874 579
Finantskohustised				
Hoiused	18 371 353	6 498 363	11 872 990	0
Laenukohustised	5 009 391	738 102	4 271 288	0
Võlakirjad	1 671 288	0	1 671 288	0
Muud laenukohustised	3 338 102	738 102	2 600 000	0
Muud võlad ja ettemaksed	1 196 770	1 196 770	0	0
Allutatud laenud	2 290 000	0	0	2 290 000
Kokku finantskohustised	26 867 514	8 433 236	16 144 278	2 290 000
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	1 741 479	3 966 673	-1 809 773	-415 421

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

eurodes	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 ettemaksed	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
Võlakirjad	5 014 441	0	5 014 441	0
Muud laenukohustised	11 378 054	1 084 891	10 293 163	0
Muud võlad ja ettemaksed	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

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 laenuotodete 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 saa 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.

Äririsik ja strateegiline risk

Äririsik ja strateegiline risk on riskid, mis tulenevad võimalikust tulude vähenemisest seoses tegevuskeskkonna muutusega või ebakorrektestest äriotsustest, otsuste olukorrale sobimatust elluviimisest või ebapiisavatest muudatustest grupi tegevuses seoses ärikeskkonna üldise muutusega. Äririsik 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 mõeldakse 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 hoolekohustuse 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			
	31.12.2023	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Hüpoteeklaenu klientidele	14 420 051	2 655 247	10 349 699	1 415 104
Hüpoteeklaenu	14 472 087	2 660 963	10 394 448	1 416 676
Allahindlus	-52 036	-5 716	-44 749	-1 572
Muud laenu klientidele	8 444 227	4 000 042	3 984 711	459 474
Faktooring, liising ja muud äri-laenu	9 240 784	4 760 034	4 010 257	470 493
Allahindlus	-796 557	-759 993	-25 545	-11 018
Tarbimiskaenu	627 555	627 450	105	0
Allahindlus	-337 326	-337 315	-11	0
Kokku laenuõuded klientidele	23 154 507	6 945 423	14 334 505	1 874 579

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	Tagatis		
	31.12.2023	31.12.2022	
Laenu liik			
Hüpoteeklaenu	14 420 051	3 390 818	hüpoteek
Äri-laenu	1 930 798	4 517 102	käendused
Faktooring	2 546 466	3 124 406	faktooringuarved
Liising	3 966 963	3 949 200	liisingvara
Tarbimiskaenu	290 229	355 369	tagamata
Kokku	23 154 507	15 336 895	

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	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	
Muud nõuded ja ettemaksed				
Muud nõuded	1 404 474	539 974	864 500	
Maksude ettemaksed	48 122	48 122	0	10
Tulevaste perioodide kulud	218 119	218 119	0	
Kokku muud nõuded ja ettemaksed	1 670 715	806 215	864 500	

eurodes	31.12.2022	Jaotus järeljäänud 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	

Muude nõuete koosseisus oli seisuga 31.12.2022 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 euron. Maikuu 2020 liikus liisingettevõtte tagasi Inbanki omandusse, kuna Inbank ja Finora Group ei suutnud kokku leppida ettevõtte ostu-müügi tingimuste lõplikus täitmisel. Inbank tagastas osa saadud rahast, kuid mitte täies summas. Finora pooltus antud kaasusega 2020.aastal kohtusse. Osapooled läbisid kõik kohtuastmed. Kohus Finora hagi ei rahuldanud ja viimane otsus tuli Riigikohtult jaanuaris 2024. Kuna tegemist on korrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusega, on seisuga 31.12.2023 järeljäänud nõue summas 290 921 EUR kantud 2023 aasta kuludesse. Teise osapoole kohtukulude kompenseerimise menetlus käib. Kuna puudub selgus nende kulude suurus ja maksmistähtajas, ei ole neid 31.12.2023 seisuga kuludes kajastatud; neid käsitletakse tingimuslike kohustustena (vt lisa 25).

Muude nõuete koosseisus on seisuga 31.12.2023 laenuõue AS Bankish vastu summas 864 500 EUR ja intressinõuded summas 122 519 EUR. Muude nõuete koosseisus on seisuga 31.12.2022 laenuõue AS Bankish vastu summas 674 500 EUR ja intressinõuded summas 61 056 EUR. Laenu tähtaeg on 31.12.2027 ja intress 9% aastas.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Finantsinvesteeringud	529 565	529 565
Kokku finantsinvesteeringud	529 565	529 565

Õiglaste väärtuse mõõtmise aluseks olid reaalsed tehingud ettevõtte aktsiatega. Tehingud toimusid 2023, 2022, 2021 ning 2020 aastal, neist oluline osa oli sõltumatute osapoolte vahel.

Lisa 10 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

eurodes	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	Lisa nr
	Maksu- nõuded	Maksu- kohustused	Maksu- nõuded	Maksu- kohustused	
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	466	
Käibemaks	0	84 586	0	23 651	
Üksikisiku tulumaks	0	48 580	0	40 420	
Sotsiaalmaks	0	34 146	0	29 724	
Kohustuslik kogumispension	0	312	0	736	
Töötuskindlustusmaksed	0	563	0	1 421	
Ettemaksukonto saldo	48 122	0	36 548	0	8
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	48 122	168 187	36 548	96 420	

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

2023.aastal saadi allutatud laene kogusummas 1 290 000 eurot. Allutatud laenukohustiste saldo seisuga 31.12.2023 oli 2 290 000 miljon eurot, intressimäär 11-12% ja lunastustähtaeg 2029-2030. Allutatud laenud on välja antud eurodes. Allutatud laenudest 15 000 eurot tasuti rahas, ülejäänu oli mitterahaline liikumine pikaajaliste võlakirjade ümberkonverteerimise teel.

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

Intressikulud allutatud laenudelt aruandeperioodi kohta ning intressikohustis aruandeperioodi lõpu seisuga on välja toodud alljärgnevas tabelis. Intressikohustised on finantsseisundi aruandes arvele võetud, kasutades sisemist intressimäära. Allutatud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid kaasnevaid 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

eurodes	Kokku
Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 01.01.2023	10 000
2023 intressikulu	253 936
2023 tasutud intressid	242 111
Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 31.12.2023	21 825

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Lisa 12 Materiaalne põhivara

eurodes	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muu materiaalne põhivara	Kokku
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
Ostud ja parendused	25 050	20 733	45 783
Müüdud põhivara	-642	0	-642
Amortisatsioonikulu	-11 228	-9 084	-20 312
31.12.2023			
Soetusmaksumus	74 717	98 419	173 136
Akumuleeritud kulum	-38 664	-43 559	-82 224
Jääkmaksumus	36 053	54 860	90 913

Aruandeperioodil varade allahindlust toimunud ei ole.

Lisa 13 Immateriaalne põhivara

eurodes	Arvuti- tarkvara	Muu immateriaalne põhivara	Kokku
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
Ostud ja parendused	75 875	4 480	80 355
Mahakandmised	-428 898	0	-428 898
Amortisatsioonikulu	-58 597	-45 985	-104 582
31.12.2023			
Soetusmaksumus	444 911	426 875	871 785
Akumuleeritud kulum	-205 083	-100 775	-305 858
Jääkmaksumus	239 828	326 099	565 927

Aruandeperioodil varade allahindlust toimunud ei ole.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Lisa 14 Tütaretevõtjad

Tütaretevõtte osad	31.12.2023	31.12.2022
Tütaretevõtte nimetus	Finora Bank UAB	Finora Bank UAB
Registrikood	305156796	305156796
Asukoha riik	Leedu	Leedu
Osaluse määr	100%	100%
Osa nimiväärtus	4 600 000	3 000 000
Asutamisega seotud kulud	10 473	10 473
Kokku	4 610 473	3 010 473

Tütaretevõtte osad	31.12.2023	31.12.2022
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
Asutamisega seotud kulud	190	190
Kokku	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. detsember 31.12.2023 ja 31.12.2022 olid kõik hoiused tähtajalised ja olulises osas eraisikute hoiused. Enamiku klientide hoiuste nominaalsed intressimäärad on võrdsed nende tegelike intressimääradega, kuna muid olulisi tasusid pole makstud. Klientide sissemaksed on kõik eurodes ja olulises osas saadud Raisin platvormi kaudu Saksamaalt. Keskmise intressimäär oli 2023. aastal 3,55% (2022. aastal 3,27%). Klientide hoiuste jaotus järelejäänud tähtaja järgi on järgmine:

(eurodes)

Tähtaeg (tähtajani) ilma intressita	31.12.2023	31.12.2022
1 aasta	6 498 363	699 281
2 aastat	8 466 107	2 142 993
3 aastat	1 611 480	404 160
4 aastat	218 602	0
5 aastat	1 576 801	0
Kokku	18 371 353	3 246 434

Lisa 16 Laenukohustised ja hoised

eurodes	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi				Lõpp-tähtaeg	Intress	Alus- valuuta
	31.12.2023	12 kuu jooksul	1-5 aastat	üle 5 aasta			
Hoised							
Hoised	18 371 353	6 498 363	11 872 990	0	2024-2028	3.55%	EUR
Hokku hoised	18 371 353	6 498 363	11 872 990	0			
Muud laenud							
Juriidilised isikud	3 338 102	738 102	2 600 000	0	2024-2027	1% - Eurobor + 5,5%	EUR
Kokku muud laenud	3 338 102	738 102	2 600 000	0			
Võlakirjad							
Võlakirjad	1 671 288	0	1 671 288	0	Juuli 2025*	9%	EUR
Kokku võlakirjad	1 671 288	0	1 671 288	0			
Allutatud laenud							
Allutatud laenud	2 290 000	0	0	2 290 000	2029-2030	11-12%	EUR
Allutatud laenud	2 290 000	0	0	2 290 000			
Laenu- kohustised kokku	25 670 744	7 236 466	16 144 278	2 290 000			

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

eurodes	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi				Lõpp-tähtaeg	Intress	Alus- valuuta
	31.12.2022	12 kuu jooksul	1-5 aastat	üle 5 aasta			
Hoiused							
Hoiused	3 246 434	699 281	2 547 153	0	2023-2026	3.27%	EUR
Hokku hoiused	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			

*Võlakirjade esialgne tähtaeg oli aprill 2022. Veebruaris 2022.a. pikendati võlakirja omanike nõusolekul võlakirjade tähtaega veebruarini 2024. Novembris 2023 pikendati võlakirja omanike nõusolekul võlakirjade tähtaega veel 1,5 aasta võrra.

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 31.12.2023 kui 31.12.2022 üle nõutava taseme. Aruandeperioodi lõpu seisuga moodustasid tagatistest 2% (31.12.2022: 4%) hüpoteegi ja kinnisvara pandid, 77% (31.12.2022: 50%) nõuded Leedu tütarettevõtte vastu (ja selle kaudu nõuded Leedu ettevõtetest klientide vastu), 5% (31.12.2022: 12%) ettevõtete mikrolaenude ja tarbimislaenu nõuete pandid, 8% liisinglepingutest tulenevad nõuded (31.12.2022: 31%) ja ülejäänud olid kontopandid, nõuded tütarettevõtte vastu jms.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Juriidiliselt isikutelt võetud laenude hulgas on seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 laen EIF-lt (European Investment Fund) summas 2 600 000 EUR, millega seoses on Grupil teatavad laenulepingujärgsed finantstingimused (inglise keeles: covenants) suhtarvude näol. Seisuga 31.12.2022 oli grupp vastavuses antud nõuetega, välja arvatud kulu-tulu suhtarv. Seisuga 31.12.2023 ei olnud grupp vastavuses EIF nõuetega nende poolt sätestatud suhtarvude osas (Finantsvõimenduse määr, Lühiajaliste kohustuste kattekordaja, Kulu-tulu suhe, Viivislaenude suhe). Vastavalt lepingule on EIF-l õigus laen ennetähtaegselt tagasi nõuda. Sellest tulenevalt on seisuga 31.12.2022 ja 31.12.2023 laen kajastatud lühiajalisena.

Juriidiliselt isikutelt võetud teine laen, laen Invegalt summas 0.7 miljonit eurot seisuga 31.12.2023 (3,6 miljonit eurot seisuga 31.12.2022) on tagatud nii Leedu tütarettevõtte pangakontoga, mis on seotud selle laenuga, kui ka selle meetme alt välja antud laenudega.

Lisa 17 Muud võlad ja ettemaksed

eurodes	31.12.2023	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	31.12.2022	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Lisa
Võlad tarnijatele	46 119	46 119	0	79 527	79 527	0	
Võlad töövõtjatele	178 887	178 887	0	111 094	111 094	0	
Maksuvõlad	168 187	168 187	0	96 420	96 420	0	10
Muud võlad	665 009	665 009	0	254 637	254 637	0	
Intressivõlad	562 371	562 371	0	183 114	183 114	0	
Muud viitvõlad	102 637	102 637	0	71 523	71 523	0	
Saadud ettemaksed	138 569	128 592	9 977	200 519	174 247	26 272	
Tulevaste perioodide tulud	138 569	128 592	9 977	200 519	174 247	26 272	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 196 770	1 186 793	9 977	742 196	715 924	26 272	

Lisa 18 Aktsiakapital, ülekurs ja muud reservid

eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	551 673	517 276
Aktsiate arv (tk)	551 673	517 276
Registreerimata aktsiakapital	151 050	0
Ülekurs	7 208 263	5 282 031
Muud reservid	176 590	14 921

Aktsiakapital suurenes 2023. aastal kokku 34 397 eurot, kõik sissemaksed tehti rahas. Ülekurs suurenes 2023. aastal kokku 1 926 232 eurot, kõik sissemaksed tehti rahas. Lisaks laekus 2023 aastal ettevõtte pangakontole aktsiakapitali sissemaks summas 151 050 eurot (rahas) (sh 2 650 aktsiakapital ja 148 400 ülekurs), mis registreeriti Äriregistri poolt 2024 aasta jaanuaris ja on seega kajastatud registreerimata aktsiakapitalina seisuga 31.12.2023.

Aktsiakapital suurenes 2022. aastal kokku 57 944 eurot, sealhulgas rahas tasuti 49 744 EUR ja tasaarveldamisega võlakirjadest ja nende intressidest 8 200 EUR. Ülekurss 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 31.12.2023 seisuga kui ka 31.12.2022 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 aktsiaoptioone. Optiooni realiseerimise tähtaeg on kolm aastat ning optiooni alusvaraks olevate aktsiate emiteerimine toimub aktsionäride iga-aastasel korralisel üldkoosolekul või realiseerimise tähtaja saabumisele lähedasel aktsionäride erakorralisel koosolekul. Väljastatud optioonide reserv oli seisuga 31.12.2023 oli 176 590 (31.12.2022 14 921) eurot. Vastavad kulud kasumiaruandes olid 2023 aastal 161 669 (2022 aastal 14 921) eurot. Optioonide õiglase väärtuse arvutamisel kasutatakse Black-Scholes mudelit, mis kasutab sisenditena panga aktsia hindu, volatiilsust ning riskivaba intressimäära. Töötajatel ei ole õigust optioonide summat rahas välja võtta. Optioone ei saa vahetada, müüa, pantida või koormata. Optioonid on päritavad. Optioonileping aegub, kui töötaja lahkub ettevõttest enne optioonide täitmise tähtaega, kuid nõukogu võib otsustada ka teisiti. 2023 aastal väljastati 2 200 (2022.aastal 28 600) aktsiaoptiooni. 2023 aastal tühistati 6 450 aktsiaoptiooni seoses inimeste lahkumisega ettevõttest. 2022 aastal ei realiseeritud ega tühistatud aktsiaoptioone.

Muutused optioonides

Optioonide jääk 31.12.2021	0
2022 väljastatud optioonid	28 600
Optioonide jääk 31.12.2022	28 600
2023 väljastatud optioonid	2 200
2023 tühistatud optioonid	-6 450
Optioonide jääk 31.12.2023	24 350

Kehtivad optioonid seisuga 31.12.2023

Väljastamise aeg	Detsember 2022	Mai 2023
Täitmispäev	Detsember 2025	Mai 2026
Aktsia hind	32,6	57
Väljastatud optioonide arv	28 600	2 200
Tühistamine	-6 450	0
Jääk	22 150	2 200

Jääk kokku 24 350

Kehtivad optioonid seisuga 31.12.2022

Väljastamise aeg	Detsember 2022
Täitmispäev	Detsember 2025
Aktsia hind	32,6
Optioonide arv	28 600

Jääk kokku 28 600

Lisa 19 Intressitulu

eurodes	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	325 783	1 604 062
Leedu	1 770 773	659 157
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 096 556	2 263 219
Kokku müügitulu	2 096 556	2 263 219
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Hüpoteeklaenu intressid	869 507	341 666
Muud intressid	1 008 416	1 856 833
Teenustasu tulud	218 633	64 720
Kokku müügitulu	2 096 556	2 263 219

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

Lisa 20 Intressikulu

eurodes	2023	2022
Võlakirjad	240 117	518 157
Pangad	0	3 592
Juriidilised isikud	271 502	586 983
Hoiused	491 356	2 285
Allutatud laenud	253 936	62 320
Kokku intressikulud	1 256 910	1 173 338

Lisa 21 Muud tulud

eurodes	2023	2022
Viivistulud	124 839	56 475
Muud teenustasud	113 527	2 479
Muud äritulud	103 238	47 650
Kokku muud tulud	341 604	106 604

Muud äritulud on suures osas immateriaalse põhivara müügist.

Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

eurodes	2023	2022
Kontorikulud	121 281	94 352
Riiklikud ja kohalikud maksud	76 783	41 536
IT-teenuste kulud	562 743	101 514
Juriidilised kulud	126 623	53 560
Reklaami- ja turunduskulud	227 030	173 305
Raamatupidamisteenused (s.h. auditi kulud)	43 449	47 192
Liikmemaksud	90 033	51 123
Seminarid jm töötajatega seotud kulud	77 151	60 072
Finantseerimistasud	65 070	47 333
Konsultatsioonikulud	66 254	6 389
Värbamiskulud	76 927	25 056
Haldus- ja maaklertasud	30 887	46 200
Muud kulud	402 882	2 562
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 967 113	750 195

Muude kulude all on suures osas Inbanki nõude mahakandmisega seotud kulud, lisaks infopäringud andmebaasidesse ja võlahalduskulud.

Lisa 23 Tööjõukulud

eurodes	2023	2022
Palgakulu	1 770 819	882 233
Tööjõumaksud	216 199	127 248
Opsioonid	161 669	14 921
Kokku tööjõukulu	2 148 688	1 024 402
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	54	25
Töölepingu alusel töötav isik	42	19
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	12	6

Lisa 24 Seotud osapooled

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus: Nebbiolo Capital OÜ

Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud: Eesti

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes	Nõuded 31.12.2023	Kohustised 31.12.2023	Nõuded 31.12.2022	Kohustised 31.12.2022
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 363 180	1 089 964	756 308	1 222 361

Laenuõuded 2022	Antud laenu	Antud laenude tagasimaksud	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

Laenuõuded 2023	Antud laenu	Antud laenude tagasimaksud	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	190 000	0	61 463

Laenukohustised 2022	Saadud laenud	Saadud laenude 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

Laenukohustised 2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	740 000	1 080 000	85 422

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

2023	Müügid	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	305 447	363 302

AS Finora Group tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2023	2022
Arvestatud tasu	50 622	47 724

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.

2023 aastal väljastati juhatuse liikmele 2 200 aktsioptsiooni. 2023 aastal tühistati 4 200 juhatuse liikme aktsioptsiooni.

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

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Muutused optsioonides, eurodes

Väljastatud optsioonide arv 31.12.2021	0
2022 aastal väljastati	21 100
Väljastatud optsioonide arv 31.12.2022	21 100
2023 väljastati	2 200
2023 tühistati	4 200
Väljastatud optsioonide arv 31.12.2023	19 100

Seotud osapooltega seotud saadud laenude tagasimaksetest konverteeriti 2022. aastal omakapitali 267 320 eurot. 2023. aastal sellised tagasimaksed puudusid, kuna tasuti kõik sissemaksed aktsiakapitali rahas, laenude konverteerimist omakapitali ei toimunud.

Lisa 25 Tingimuslikud kohustused

eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Väljastatud garantiid	1 554 915	1 508 076
Kasutamata faktooringulimiit	7 547 617	1 662 115
Kokku tingimuslikud kohustused	9 102 532	3 170 191

Kasutamata faktooringulimiidi puhul on tegemist klientidega sõlmitud faktooringlepingute kasutamata limiidiga.

Vt ka lisa 8 kirjeldatud Inbank kohtukaasust, mille põhinõude jääk kanti 2023.aastal kuludesse. Teise osapoolle kohtukulude kompenseerimise menetlus käib. Kuna puudub selgus nende kulude suuruses ja maksmistähtajas, ei ole neid 31.12.2023 seisuga kuludes kajastatud; neid käsitletakse tingimuslike kohustustena.

Lisa 26 Emaettevõtja konsolideerimata aruanded

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

Finantsseisundi aruanne

eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid	1 209 646	913 724
Investeeringud väärtpaberitesse	0	118 699
Laenuõuded klientidele	2 444 265	5 152 838
Hüpoteeklaenuid klientidele	444 259	705 898
Muud laenuid klientidele	2 000 005	4 446 940
Muud nõuded ja ettemaksed	1 513 654	2 146 224
Finantsinvesteeringud	529 565	529 565
Investeeringud tütarettevõtetesse	4 664 173	3 023 637
Materiaalne põhivara	56 048	43 034
Immateriaalne põhivara	195 959	495 784
Kokku varad	10 613 310	12 423 506
Kohustised ja omakapital		
Laenukohustised	4 280 988	8 783 083
Krediitiasutuste laenuid	2 600 000	2 600 000
Võlakirjad	1 671 288	5 014 441
Muud laenukohustised	9 700	1 168 641
Muud võlad ja ettemaksed	477 373	394 915
Allutatud laenuid	1 290 000	0
Kokku kohustised	6 048 361	9 177 998
Omakapital		
Aktiivkapital	551 673	517 276
Registreerimata aktiivkapital	151 050	0
Ülekurss	7 208 263	5 282 031
Muud reservid	176 590	14 921
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 568 720	-1 734 721
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-953 907	- 833 999
Kokku omakapital	4 564 949	3 245 508
Kokku kohustised ja omakapital	10 613 310	12 423 506

Kasumiaruanne

eurodes	2023	2022
Intressitulud	488 642	995 609
Intressikulud	-596 441	- 771 796
Neto intressitulud	-107 799	223 813
Muud tulud	190 654	47 178
Tulud kokku	82 855	270 991
Mitmesugused tegevuskulud	-284 309	- 386 856
Tööjõukulud	-361 702	- 461 636
Muud ärikulud	-290 921	0
Kulud kokku	-936 932	- 848 492
Kasum enne allahindluseid	-854 077	- 577 501
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-75 385	- 84 268
Laenude allahindluse reservi muutus	-24 445	- 172 231
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-953 907	- 833 999

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Rahavoogude aruanne

eurodes	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-953 907	-833 999
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	75 385	84 268
Intressikulud	596 441	771 796
Intressitulud	-488 642	-995 609
Muud korrigeerimised	186 114	172 231
Kokku korrigeerimised	369 298	32 685
Kokku äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2 599 019	199 624
Kokku äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	82 458	71 245
Saadud intressid	468 188	933 938
Makstud intressid	-641 955	-818 763
Muud laekumised äritegevusest (võlakirjad)	10 000	1 050 000
Muud väljamaksed äritegevusest (võlakirjad)	-2 085 000	-1 643 566
Kokku rahavood äritegevusest	-151 899	-1 008 837
Rahavood investeerimistegevusest		
Müüdnud võlakirjainvesteeringud	318 361	0
Soetatud võlakirjainvesteeringud	-199 182	0
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-64 744	-141 086
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	644	151 103
Tasutud sidus- ja tütarettevõtja asutamisel ja muud investeeringud	-1 600 000	-702 974
Antud laenud sidus- ja tütarettevõtjatele	-190 000	-2 735 000
Antud laenude tagasimaksed sidus- ja tütarettevõtjalt	936 062	2 805 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-798 859	-622 957
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	215 000	2 239 700
Saadud laenude tagasimaksed	-1 080 000	-1 750 809
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	2 111 679	1 816 647
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 246 679	2 305 537
Kokku rahavood	295 922	673 744
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	913 724	239 980
Raha ja raha ekvivalentide muutus	295 922	673 744
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 209 646	913 724

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- kapital nimi- väärtuses	Registree- rimata aktsia- kapital	Ülekurs	Muud reservid	Jaota- mata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2021	459 332	0	3 257 728	0	-1 734 721	1 982 339
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0		- 833 999	- 833 999
Emiteeritud aktsiakapital	57 944	0	2 024 303	0	0	2 082 247
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	14 921	0	14 921
31.12.2022	517 276	0	5 282 031	14 921	-2 568 720	3 245 508
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	-953 907	-953 907
Emiteeritud aktsiakapital	34 397	151 050	1 926 232	0	0	2 111 679
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	161 669	0	161 669
31.12.2023	551 673	151 050	7 208 263	176 590	-3 522 626	4 564 949

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	31.12.2022	31.12.2023
Konsolideerimata omakapital	3 245 508	4 565 949
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	-3 023 637	-4 664 173
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	3 016 428	2 841 806
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	3 238 298	2 742 582

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05-04-2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Lisa 27 Bilansipäevajärgsed sündmused

2024 aasta esimeses kvartalis registreeriti 31.12.2023 seisuga registreerimata aktsiakapitalina kajastatud 151 050 eurot. Lisaks suurendati Finora Group aktsiakapitali ja ülekurssi kokku 270 000 euro võrra.

Lisa 28 Tegevuse jätkuvus

Grupp kavatseb 2024 aastal kindlustada lisakapitali kuni 8 miljoni euro ulatuses, kaasates olemasolevaid aktsionäre, tuues juurde uusi investoreid ja uurides turupõhiseid finantseerimisvõimalusi. See kapitali kaasamine on kriitilise tähtsusega teenuste laiendamise, tehnoloogilise infrastruktuuri uuendamise, regulatiivsete kapitalinõuete täitmise jaoks ja tegevuse jätkuvuseks. Käimas on algatused ka operatiivse efektiivsuse suurendamiseks ja kulude paremaks juhtimiseks, mille eesmärk on parandada grupi finantsilist jätkusuutlikkust. Meie kapitali suurendamise strateegia märkimisväärne areng on ettevõttesisesse Investorsuhete osakonna loomine 2023 aasta lõpus, kes igapäevaselt tegeleb vajaliku kapitali kaasamisega nii Eestis kui Leedus. Olulise tähtsusega on ka juhtiva konsultatsioonifirma kaasamine, kellega Grupp sõlmis lepingu 2024 aasta esimeses kvartalis. See partnerlus on keskendunud meie kapitali kaasamise pingutuste toetamisele, näidates meie proaktiivset lähenemist grupi finantstuleviku kindlustamisele.

Juhtkond on veendunud rakendatavate meetmete efektiivsuses grupi jätkuvuse tagamisel. Juhtiva konsultatsioonifirmaga sõlmitud partnerlus, Investorsuhetele keskendunud meeskond koos meie kapitali kaasamise ja operatiivsete parenduste tegevustega, asetab meid tugevale positsioonile meie strateegiliste eesmärkide saavutamiseks kapitali kaasamisel. Kokkuvõttes võtab grupp aktiivselt samme oma positsiooni kindlustamiseks ja jätkusuutlikkuse tagamiseks. Ülaltoodud tegevused, toetatuna meie strateegilisest partnerlusest ja meeskonna pühendumusest, tagavad vajaliku kapitali kaasamise.

Allkirjastatud
identifitseerimiseks

05 -04- 2024

Allkiri
Grant Thornton Baltic OÜ

Aruande allkirjad

Aruande allkirjastamise kuupäev on: 05.04.2024

AS Finora Group (registrikood: 12324050) 01.01.2023–31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi:

Šarunas Ruzgys

Allkirjastaja roll:

Juhatuse liige

Kuupäev ja allkiri:

05.04.2024



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 2023 ning konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas olulist informatsiooni arvestuspõhimõtete kohta.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 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.

Vandeauditi kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas 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 aramus 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
5. aprill 2024

Kahjumi katmise ettepanek

euodes	31.12.2023	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 584 384	-1 446 338
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 104 873	-1 138 046
Kokku	-5 689 257	-2 584 384
Katmine		
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-5 689 257	-2 584 384
Kokku	-5 689 257	-2 584 384

Kahjumi katmise otsus

euodes	31.12.2023	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 584 384	-1 446 338
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 104 873	-1 138 046
Kokku	-5 689 257	-2 584 384
Katmine		
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-5 689 257	-2 584 384
Kokku	-5 689 257	-2 584 384

Nõukogu avaldus

Juhatus on koostanud Finora Group AS tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande 2023. 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

/allkirjastatud digitaalselt/

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	2 096 556	100,00%	Jah

Aktsionärid

Nimi / ärinimi	Registrikood	Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Nebbiolo Capital OÜ	11918037	Eesti	218 350 EUR
Muud		Eesti	333 323 EUR

Sidevahendid

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

finora group