

Omega Laen AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Omega Laen AS

registrikood: 11691792

tänava nimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 6777888, +372 55580111

e-posti aadress: info@omegalaen.ee

veebilehe aadress: www.omegalaen.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	16
Lisa 5 Laenunõuded	17
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	17
Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud	18
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	19
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	20
Lisa 10 Laenukohustised	21
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	22
Lisa 12 Eraldised	22
Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad	23
Lisa 14 Aktsiakapital	23
Lisa 15 Teenustasu tulud	23
Lisa 16 Teenustasu kulud	24
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	24
Lisa 18 Muud äritulud	24
Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 20 Tööjõukulud	25
Lisa 21 Muud ärikulud	26
Lisa 22 Seotud osapooled	26
Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva	28
Lisa 24 Konsolideerimata bilanss	29
Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne	30
Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	31
Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	32
Lisa 28 Majandusolukorra mõju	32
Lisa 29 Majandustegevuse jätkuvus	33
Aruande allkirjad	35
Vandeaudiitori aruanne	36

2021. aasta TEGEVUSARUANNE

Omega Laen AS tegutseb laenuturul alates 2009.aastast. Omega Laen AS-i põhitegevused on laenu andmine era- ja juriidilistele isikutele ning laenudelt intresside teenimine.

Omega Laen AS esitab konsolideeritud aruandeid alates 2010.a. Kontsern koosneb kolmest äriühingust:

- Eesti emaeettevõtte Omega Laen AS (edaspidi "emaeettevõtte") kontoritega Tallinnas ja Narvas,
- Leedu tütarettevõtte UAB Kredito garantas,
- Poola tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o,

Konsolideeritud aruandlus sisaldab kolme ettevõtte andmeid.

Alates 2017.a. sai ainuaktsionäriks ja põhiinvestoriks ALG Liisingu AS, mis tagas soodsama kapitali kaasamise.

Eesti Panga värske majanduse rahastamise ülevaate kohaselt on ettevõtjatel ja majapidamistel head võimalused laenu saada. Konkurents laenuturul on kasvanud ning selle tuules on laienenud laenusaaajate ring ja laenutingimused on veidi leevenenud. Rahastamisvõimalused on muutunud mitmekesisemaks tänu pangandusvälise finantsvahenduse kiirele kasvule. Aasta lõpu seisuga oli Eestis 58 tarbijakrediidiandjat (sh liisinguettevõtet) ning nende koguarv kasvas 2021. aastal sama perioodiga võrreldes kahe võrra.

Sissetulekute kasv ja kogunenud puhvrid toetavad majapidamiste laenuaktiivsust ja –võimekust. Tarbimislaenude intressimäärad on seni olnud väga kõrged, kuid konkurents surve on hakanud neid mõnevõrra allapoole suruma. Meie grupi tootlus kinnitab seda trendi: 2021. aastal kasvas laenuportfelli maht 26% kuni 35 mln euron, kuid laenude intressitulu vähenes eelmise perioodiga võrreldes 2%. Samuti on meie kontsernis keskmine eluasemelaenu periood järjest pikem ja laenusumma suurem, mis on kooskõlas statistikaameti üldandmetega.

Algusest peale pöörati suurt tähelepanu moodustatava laenuportfelli kvaliteedile.

Meie strateegia esimene printsiip: me hindame laenuvõtja maksejõulisust ning sissetulekute piisavust tagatisest olulisemaks, hoiame konservatiivset laenupoliitikat ning pikaajalist kliendisuhet. Meie tavapraktika on kindlustada end olukordade vastu, kus laenaja kohustust enam täita ei suuda, ent see ei tähenda selle klausli massilist kasutamist igapäevaselt.

Meie strateegia teine printsiip: varajane lahendus on parim lahendus. Kriis tuleb läbida tihedas kontaktis klientidega. Mida varem võimalikud probleemid avastatakse ja ühiselt lahendusi otsitakse, seda valutum on lahendus nii Omega Laen AS-le kui ka kliendile. Ka väga keerulisest olukorrast on võimalik võitjana välja tulla, kui mõlemad pooled on avatud erinevatele lähenemistele.

Kolmas printsiip: pikaajaline kliendisuhe on väärtuslik. Ettevõtete ja eraisikute finantseerimine on meie äri tuum. Oleme igati huvitatud pikaajalise kliendisuhte hoidmisest. Meie ja kliendi suhe põhineb usaldusel. Mida pikem on tegus koostöö, seda suurem on usaldus ja seda enam kasulikke äri võimalusi pakub see mõlemale osapoolale.

Oleme rahul kontserni 2021. aasta tulemusega: kõik kontserni kuuluvad ettevõtted lõpetasid aasta kasumiga, portfelli maht kasvas veerandi ja kasum kolmandiku võrra.

Tulevikukava:

Peamiseks tulevikuplaaniks on suurendada laenuportfelli kõikides riikides, kus Omega Laen AS on esindatud. Soodsatel tingimustel kaasatud kapital võimaldaks alandada laenude intressimäärasid ning muutuda konkurendivõimelisemaks ja, mis on kõige olulisem, laenuvõtjate taskukohasemaks.

Nii Eesti kui ka ülejäänud maailma majanduse edasine käekäik on seotud Venemaa sõjalise agressiooniga ning sellega, millise suuna sõda võtab. Praegustes oludes tehtud prognoose ümbritseb ulatuslik määramatus, sest nii toomete hinnad kui ka tarneahelaprobleemide lahenedamine sõltuvad olulisel määral sõja käigust ja lääneriikide sanktsioonidest Venemaale.

Eesti panga prognoosi järgi on selle aasta kokkuvõttes oodata majanduse nullkasvu või mõningast kahanemist püsihindades. Kahjuks on paratamatu, et osa inimesi kaotab töö, sest kaubavahetuse piirangute tõttu lõpetavad mitmed firmad tegevuse või vähemalt äritegevuse Venemaaga. Selle tulemusena võib laenuvõtjate maksevõime langeda.

Kuigi seni on laenuportfelli kvaliteet püsinud suhteliselt hea, tasub meeles pidada, et kriisil on majandusele endiselt tõsine negatiivne mõju ning makseraskused võivad hakata avalduma alles 2022. aastal.

Tänu sellele ei ole juhtkonnal võimalik usaldusväärselt ennustada, milline on majandusolukorra mõju ettevõtte tegevusele ja finantspositsioonile tulevikus. Kuid juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada ettevõttele jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Seega ei tea me veel, millised ülesanded seab meie ette 2022. aastal Ukrainas alanud sõda, hinnatõus maailmaturul ja jätkuv koroonakriis. Kuid meie oleme veendunud, et me saame hästi hakkama nii kõigi olemasolevate kui ka uute ülesannetega. Meil on tugev ja professionaalne meeskond, tänu kellele ei karda me tulevikku.

Peamised finantsnäitajad	2021	2020
Intressi ja teenustasu tulud (tuh eurot)	4 774	4 330
Puhaskasum (tuh. eurot)	1 266	964
Puhasrentaablus %	26%	22%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	7,8	5,1

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised

Eduard Kimask,
Omega Laen AS-i
juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	625	488	2
Nõuded ja ettemaksed	20 192	17 510	3,4,5
Kokku käibevarad	20 817	17 998	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	16 973	12 433	3,5
Kinnisvarainvesteeringud	512	369	7
Materiaalsed põhivarad	143	152	8
Immateriaalsed põhivarad	284	115	9
Kokku põhivarad	17 912	13 069	
Kokku varad	38 729	31 067	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 973	3 085	10
Võlad ja ettemaksed	640	378	11
Eraldised	63	75	12
Kokku lühiajalised kohustised	2 676	3 538	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	32 952	24 947	10
Kokku pikaajalised kohustised	32 952	24 947	
Kokku kohustised	35 628	28 485	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	100	100	14
Kohustuslik reservkapital	10	10	
Muud reservid	28	28	
Realiseerimata kursivahed	-5	4	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 702	1 476	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 266	964	14
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	3 101	2 582	
Kokku omakapital	3 101	2 582	
Kokku kohustised ja omakapital	38 729	31 067	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulud	3 304	3 388	
Intressikulud	-1 681	-1 443	
Puhas intressitulu	1 623	1 945	
Teenustasu tulud	1 470	942	15
Teenustasu kulud	-559	-442	16
Puhas teenustasutulu	911	500	
Muud finantstulud ja -kulud	-102	-260	17
Muud äritulud	698	463	18
Mitmesugused tegevuskulud	-893	-833	19
Tööjõukulud	-836	-669	20
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-13	-19	8,9
Muud ärikulud	0	-66	21
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 388	1 061	
Tulumaks	-122	-97	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 266	964	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 266	964	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 388	1 061	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	13	19	8,9
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-10	0	8
Muud korrigeerimised	33	214	
Kokku korrigeerimised	36	233	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	137	-505	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	250	-147	
Makstud ettevõtte tulumaks	-122	-97	
Laekumised sihtfinantseerimisest	0	22	
Kokku rahavood äritegevusest	1 689	567	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-177	-83	8,9
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	14	0	8
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-143	-180	7
Antud laenud	-28 601	-15 975	
Antud laenude tagasimaksed	21 200	13 337	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-7 707	-2 901	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	10 843	5 755	
Saadud laenude tagasimaksed	-3 950	-3 018	
Makstud dividendid	-738	-490	27
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	6 155	2 247	
Kokku rahavood	137	-87	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	488	575	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	137	-87	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	625	488	

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 266	964
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	-5	4
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	-5	4
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	1 261	968
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	1 261	968

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	100	10	30	2	1 965	2 107
Vigade parandamise mõju				-1	1	0
Korrigeeritud saldo 31.12.2019	100	10	30	1	1 966	2 107
Aruandeaasta kasum (kahjum)					964	964
Väljakuulutatud dividendid					-490	-490
Muutused reservides			-2			-2
Muud muutused omakapitalis				3		3
31.12.2020	100	10	28	4	2 440	2 582
Aruandeaasta kasum (kahjum)					1 266	1 266
Väljakuulutatud dividendid					-738	-738
Muutused reservides				-9		-9
31.12.2021	100	10	28	-5	2 968	3 101

Täpsem informatsioon aktiivkapitali kohta vt. Lisas 14.

Realiseerimata kursivahe on tingitud tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. vahetuskursi muutusest.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Omega Laen AS-i konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne 2021. aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täpsustab rahandusministri määrus. Väheolulisi objekte arvestatakse ja aruannetes kajastatakse lihtsustatud viisil.

Vastavalt raamatupidamise seadusele sõltub raamatupidamise aastaaruandes kohustuslikult esitatava informatsiooni hulk ettevõtte suuruselt. Vastavalt raamatupidamise seaduses sätestatud kriteeriumidele on konsolideeritud grupp klassifitseeritud keskmise suurusega konsolideerimisgrupiks.

2021.a. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Omega Laen AS-i (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete UAB Kredito Garantas (Leedu) ja Balt Credit Sp.z.o.o (Poola) finantsnäitajad (kontserni struktuur on esitatud lisas 6).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandes eurodes.

Võrreldavus

Finantsaruanded on koostatud lähtudes järjepidevuse ja võrreldavuse printsiibist, metoodika muutuste sisu ja nende mõju on selgitatud vastavates lisades. Kui finantsaruannete kirjete esituslaadi või klassifitseerimise meetodit on muudetud, siis on vastavalt ümber klassifitseeritud ka eelmise perioodi võrreldavad näitajad.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Eelmiste perioodide suhtes avastatud olulisi vigu korrigeeritakse tagasiulatavalt, v.a juhul kui vea mõju eelmistele perioodidele ei ole võimalik usaldusväärselt määrata.

Juhul, kui vea kumulatiivset mõju ei ole võimalik usaldusväärselt määrata ka aruandeperioodi algsaldode suhtes, korrigeeritakse viga edasiulatavalt alates esimesest võimalikust kuupäevast.

Kui tegemist on aruande seisukohalt väheolulise veaga, ei korrigeerita aruandeaasta aruandes tagasiulatavalt eelmise perioodi võrdlusandmeid, vaid tehingu mõju kajastatakse aruandeaastal.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustised, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtte valitseva mõju all olevate ettevõtete tulemuses ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel.

Vajadusel on tütarettevõtete arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele.

Tütarettevõtted

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on valitsev mõju. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte valitseva mõju all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise valitseva mõju all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised (s.o omandatud jääkosalus) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud jääkosalusel õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustistes ja tingimuslikes kohustistes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes. Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Juhul, kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tulusid ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte jääkosaluse bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja raha lähendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Raha ja raha lähendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenuid ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühi- ja pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Raha

Raha ja raha lähendid kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha lähendi mõistele.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutaks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro (emaettevõtte ja Eestis asuvate tütarettevõtete arvestusvaluuta on euro). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenuid), hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakurside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglase väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglase väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), aruandekuupäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Välismaiste tütarettevõtete finantsnäitajad

Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste konsolideerimiseks arvestatakse nende finantsaruanded arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange emaettevõtte esitusvaluutaga kokku, siis kasutatakse välisvaluutas koostatud aruannete ümber arvestusel järgmisi valuutakursse:

- (a) kõik vara ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber aruandekuupäeva Euroopa keskpanga kursi alusel;
- (b) tulud ja kulud, muud omakapitali muutused ning rahavood hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Aruannete ümber arvestusest tekkinud vahed kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali kirjel "Realiseerimata kursivahed".

Välismaal asuva tütarettevõtte võõrandamisel kajastatakse omakapitali kirjel "Realiseerumata kursivahed" kajastatud summa aruandeaasta kasumi või kahjumina.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid kulutusi.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Kontserni kinnisvarainvesteeringute kasulik eluiga on keskmiselt 50 aastat. Kui on märke sellest, et varaobjekti eluiga või lõppväärtus on oluliselt muutunud, tehakse muudatused vara amortiseerimises edasiulatavalt.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse kontserni enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 2 000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 2 000 eurot, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

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

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et kontsern saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara liigile, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
---------------------	----------------

Ehitised	25 aastat
Transpordivahendid	6 aastat

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on kontserni poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Tarkvara

Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arvutitarkvara arenduskulud kajastatakse immateriaalse varana, kui need on otseselt seotud selliste tarkvaraobjektide arendamisega, mis on eristatavad, kontserni poolt kontrollitavad ning mille kasutamisest saadakse tulevast majanduslikku kasu pikema aja kui ühe aasta jooksul. Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukulusi ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on 3-10 aastat.

Rendid

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühi- ja pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Finantskohustisi liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumise edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustised töövõtjate ees sisaldavad töölepingute ja kehtivate seaduste kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustust bilansipäeva seisuga. Nimetatud kohustus sisaldab lisaks puhkusetasule ka sellelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui kontsernil lasub enne aruandekuupäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks.

Tulud

Tulu müügist kajastatakse raamatupidamises siis, kui on täidetud kõik järgnevalt loetletud tingimused:

- olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale
- müüjal ei ole jätkuvalt niisugust haldamisvastutust, mida seostatakse omandiga ning puudub kontroll kauba või toote üle
- tulu müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta
- tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline
- tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressitulud, dividenditulud ja litsentsitasused kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

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

Kontserni Eesti ettevõtjad

Vastavalt kohaldatavatele Eesti Vabariigi seadustele ei maksa Eesti ettevõtted kasumilt tulumaksu. Kasumilt makstava tulumaksu asemel maksavad Eesti ettevõtted tulumaksu jaotamata kasumist väljamakstavatelt dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtivad maksumäärad on 20/80 ja 14/86 väljamakstud netodividendidest. Kuna tulumaksu tasutakse dividendidelt, mitte kasumilt, ei teki ajutisi erinevusi maksustamisväärtuste ning varade ja kohustiste bilansilise jääkväärtuse vahel, mis võiksid põhjustada edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustisi. Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse koondkasumiaruandes tulumaksukuluna ning bilansis eraldi eraldisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Maksimaalne tulumaksukohustis, mis kaasneb vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisega, on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, lisas "Tingimuslikud kohustised ja varad".

Kontserni Leedu ja Poola ettevõtjad

Leedus ja Poolas on ettevõtte kasum tulumaksuga maksustatav. Tulumaksumäär on Leedus 15% ja Poolas 9% maksustatavast tulust. Maksustatava tulu tuvastamiseks korrigeeritakse maksude-eelset kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega. Välismaiste tütar-ettevõtjate puhul kajastatakse edasilükkunud tulumaksuvarad ja –kohustised kõigi ajutiste erinevuste kohta, mis esinevad varade ja kohustiste bilansilise jääkväärtuse ja maksustamisväärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud aruandekuupäeval kehtivate maksumäärade ja kehtivate seaduste alusel, mida eeldatakse kehtivat siis, kui edasilükkunud tulumaksu vara või kohustis realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara esitatakse bilansis vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on valitsev mõju teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

- emaettevõtet,
- tütar- ja sidusettevõtted,
- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda ja nendega seotud ettevõtteid,
- kirjeldatud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Puhaskasum aktsia kohta

Tava puhaskasum aktsia kohta leitakse, jagades aruandeaasta puhaskasumi perioodi kaalutud keskmise emiteeritud aktsiate arvuga. Lahustatud puhaskasum aktsia kohta arvutamisel korrigeeritakse nii puhaskasumit kui keskmist aktsiate arvu potentsiaalsete aktsiatega, millel on lahustav mõju puhaskasumile aktsia kohta. Kuna kontsernil puuduvad finantsinstrumendid, mis võiksid tulevikus lahustada puhaskasumit aktsia kohta, on tava puhaskasum aktsia kohta ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta võrdsed.

Lisa 2 Raha

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Kassa	28	45
Pank	597	443
Kokku raha	625	488

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	491	491	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	494	494	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3	-3	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	14	14	0	0	
Laenunõuded	34 875	17 902	10 767	6 206	5
Muud nõuded	553	553	0	0	
Intressinõuded	553	553	0	0	
Ettemaksed	25	25	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	25	25	0	0	
Nõude loovutamise leping	94	94	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-94	-94	0	0	
Võlgnevuse tasumise kokkuleppe	33	33	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingute kohta	1 174	1 174	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	37 165	20 192	10 767	6 206	

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	883	883	0	0	4
Ostjatelt laekumata arved	896	896	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-13	-13	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	18	18	0	0	
Laenu nõuded	27 516	15 083	6 469	5 964	5
Muud nõuded	572	572	0	0	
Intressinõuded	572	572	0	0	
Ettemaksed	24	24	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	24	24	0	0	
Nõude loovutamise leping	94	94	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-94	-94	0	0	
Võlgnevuse tasumise kokkuleppe	50	50	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingute kohta	880	880	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	29 943	17 510	6 469	5 964	

Aruandeaastal otsustas juhtkond täpsustada "Nõuded ostjate vastu" informatsiooni esitamist, tuues eraldi real välja nõuded klientide vastu ülesõeldud lepingute alusel.

See võimaldab objektiivsemalt esitada ettevõtte finantsseisu ja juhtkonna hinnangul on see muudatus asjakohane.

Lähtuvalt järjepidevuse ja võrreldavuse printsiibist on muutunud ka eelmise perioodi võrreldavate näitajate kajastamine.

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	494	896	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3	-13	3
Kokku nõuded ostjate vastu	491	883	3

Aruandeaastal ebatõenäoliselt laekuvast nõudest summas 13 tuhat eurot laekus perioodi jooksul 8 tuhat eurot ja 2 tuhat eurot tunnistati lootusetuks ning kanti bilansist maha.

Lisaks tunnistati lootusetuks nõuded ostjate vastu summas 12 (2020: 6) tuhat eurot ja kanti need bilansist maha eraldise arve kaudu (lisa 12).

Suur osa klientide võlgnevusi on viimastel aastatel muu hulgas tingitud COVID-19 kriisist. Peaaegu kõik nõuded laenuvõtjatele on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteegi suurus on 1,5 -2 kordne antud laenusumma. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on 0,00% (2020: 0,6%). Seetõttu leiab juhtkond, et tähtaja ületanud arveid ei saa pidada ebatõenäolisena laekuvateks.

Lisa 5 Laenunõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	34 875	17 902	10 767	6 206	7%-15%	EUR, PLN	2021.a.-2039.a.	3

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	27 516	15 083	6 469	5 964	7%-15%	EUR, PLN	2020.a.-2039.a.	3

Peaaegu kõik nõuded laenuvõtjatele on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteegi suurus on 1,5 -2 kordne antud laenusumma. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on 0,00% (2020: 0,6%).

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(tuhandetes eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
302667426	UAB Kredito Garantas	Leedu	Muu laenuandmine	100	100
0000491442	Balt Credit Sp.z.o.o.	Poola	Muu laenuandmine	100	100

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte valitseva mõju all olevate tütarettevõtete finantsnäitajad.

Konsolideerimata bilansis olevad tütarettevõtete aktsiad ja osad on kajastatud soetusmakumuses pikaajaliste finantsinvesteeringutena (Lisa 24).

Tütarettevõtte UAB Kredito Garantas puhaskasum oli 2021.aastal 345 (2020: 347) tuhat eurot ja aruandeaastal maksis see emaettevõttele dividende 366 (2020: 365) tuhat eurot (Lisad 25,26).

Tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. puhaskasum oli 2021.aastal 472 (2020: 395) tuhat eurot ja aruandeaastal maksis see emaettevõttele dividende 372 (2020: 125) tuhat eurot (Lisad 25,26).

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
31.12.2019		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	180	180
Ümberliigitamised	208	208
Muud muutused	-19	-19
31.12.2020		
Soetusmaksumus	369	369
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	369	369
Ostud ja parendused	143	143
31.12.2021		
Soetusmaksumus	512	512
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	512	512

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2019	208
Ümberliigitamised	-208
31.12.2020	0

Kinnisvarainvesteeringuna on bilansis kajastatud Balt Credit sp.z.o.o. laenusaaja tagatis, mis on saadud aegunud võla katteks. Balt Credit sp.z.o.o. kajastab kinnistu pikaajalise investeeringuna kinnisvarasse ja hoiab seda väärtuse kasvu ootuse eesmärgil.

2020. aastal alustati poolelioleva hoone ehitamist ja see on plaanis müüa 2022. aastal.

Kuna kinnisvarainvesteeringu õiglast väärtust ei olnud ehitamise ajal 2020.-2021. aastatel võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastab ettevõtte seda investeeringut soetusmaksumuse meetodil.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

	Ehitised		Kokku
		Transpordivahendid	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	166	29	195
Akumuleeritud kulum	-13	-22	-35
Jääkmaksumus	153	7	160
Ostud ja parendused	2		2
Amortisatsioonikulu	-7	-3	-10
31.12.2020			
Soetusmaksumus	168	29	197
Akumuleeritud kulum	-20	-25	-45
Jääkmaksumus	148	4	152
Ostud ja parendused	1		1
Amortisatsioonikulu	-6	0	-6
Müügid (jääkmaksumuses)		-4	-4
31.12.2021			
Soetusmaksumus	169	0	169
Akumuleeritud kulum	-26	0	-26
Jääkmaksumus	143	0	143

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2021	2020
Masinad ja seadmed	14	0
Transpordivahendid	14	0
Kokku	14	0

Materiaalse põhivarana on kajastatud tütarettevõtte transpordivahend ja kontserni emaettevõtte kontori ruumid.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalne põhivara amortiseeritakse lineaarse meetodi alusel. Kontserni kontoriruumid (ehitised) amortiseeritakse 4% aastas.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole aruandekuupäeva seisuga märke, mis võiksid viidata varade väärtuse langusele.

Seisuga 31.12.2021 oli kinnistu koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2020: 134) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajalise laenu, jäägiga 81 (2020: 87) tuhat eurot, tagatiseks (Lisa 10).

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2021 seisuga 143 (2020: 148) tuhat eurot.

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2019				
Soetusmaksumus	4	42	15	61
Akumuleeritud kulum	-1	-17	0	-18
Jääkmaksumus	3	25	15	43
Ostud ja parendused	17		64	81
Amortisatsioonikulu	-1	-8		-9
31.12.2020				
Soetusmaksumus	21	42	79	142
Akumuleeritud kulum	-2	-25	0	-27
Jääkmaksumus	19	17	79	115
Ostud ja parendused			176	176
Amortisatsioonikulu		-9	2	-7
Ümberliigitamised	-11		11	0
31.12.2021				
Soetusmaksumus	8	42	268	318
Akumuleeritud kulum	0	-34	0	-34
Jääkmaksumus	8	8	268	284

Immateriaalse põhivarana on bilansis kajastatud Leedu tütarettevõtte UAB Kredito Garantas finantstegevuse litsents ning emaettevõtte ja Poola tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. arvuti tarkvara ja ettemaksed selle eest.

Veerus "Lõpetamata projektid ja ettemaksed" plussiga märgitud amortisatsioonikulu 2 tuhat eurot on 2020. aastal valesti kajastatud arvutiprogrammi parandus. Eelmise aasta bilansis oli see näidatud valmistootena, kuid tegelikult oli see osa lõpetamata tootest.

Lisa 10 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtte poolt laenud	34 844	1 967	32 877	0	5,5%-5,9%	EUR	2025.a.-2026.a.	22
Pangalaen	81	6	75	0	3,1%	EUR	2023.a.	
Pikaajalised laenud kokku	34 925	1 973	32 952	0				
Laenukohustised kokku	34 925	1 973	32 952	0				
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud	375	375			5,9%	EUR	2021	22
Lühiajalised laenud kokku	375	375						
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtte poolt laenud	27 570	2 704	24 866	0	4,95%-5,9%	EUR	2022.a. - 2025.a.	22
Pangalaen	87	6	81	0	3,1%	EUR	2023.a.	
Pikaajalised laenud kokku	27 657	2 710	24 947					
Laenukohustised kokku	28 032	3 085	24 947					

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus

	31.12.2021	31.12.2020
Ehitised	143	148
Kokku	143	148

Emaettevõtte poolt saadud laen on tagatiseta laen.

Pangalaen on seisuga 31.12.2021 koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2020: 134) tuhat eurot. Hüpoteek seati pikaajalise laenu, jäägiga 81 (2020: 87) tuhat eurot, tagatiseks.

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2021 seisuga 143 (2020: 148) tuhat eurot (Lisa 8).

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	444	444	0	0
Võlad töövõtjatele	43	43	0	0
Maksuvõlad	41	41	0	0
Muud võlad	91	91	0	0
Dividendivõlad	65	65	0	0
Muud viitvõlad	26	26	0	0
Saadud ettemaksed	18	18	0	0
Muud saadud ettemaksed	18	18	0	0
Muud võlad	3	3	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	640	640	0	0

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	254	254	0	0
Võlad töövõtjatele	24	24	0	0
Maksuvõlad	59	59	0	0
Muud võlad	20	20	0	0
Muud viitvõlad	20	20	0	0
Saadud ettemaksed	20	20	0	0
Muud saadud ettemaksed	20	20	0	0
Muud	1	1	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	378	378	0	0

Lisa 12 Eraldised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	Moodustamine/korrigimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2021	Lisa nr
Halbade laenude garantii eraldis	75	0	-12	0	63	4
Kokku eraldised	75	0	-12	0	63	

	31.12.2019	Moodustamine/korrigimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2020	Lisa nr
Halbade laenude garantii eraldis	31	50	-6	0	75	4
Kokku eraldised	31	50	-6	0	75	

Võimalike tulevikus lootusetuks muutuvate debitorsete nõuete kahjumite katteks otsustasid aktsionärid moodustada eraldise ja

kajastada eraldi bilansis, sest aktsionäride hinnangul selle realiseerimise tõenäosus on suurem kui 50%.

2020.-2021. aastatel kasutati eraldist emaettevõtte halbade laenude kuludesse kandmiseks, sest juhatuse hinnangul sissenõudmisega seotud kulud ületavad võimalikud sissetulekud, kuna on teada, et võlgnikel vara ei ole.

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Tingimuslikud kohustised			
Võimalikud dividendid	2 389	1 968	
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	597	492	
Kokku tingimuslikud kohustised	2 986	2 460	27

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele summa, millest aktsiaselts võib teha aktsionäridele väljamakseid.

Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvatud 20% brutodividendidelt. Teatud tingimustel võivad välja makstud dividendid olla maksuvabad või maksustatud tulumaksuga summas 14/86 netodividendidelt.

Tingimuslikud kohustused seoses Maksuametiga.

Maksuhalduril on õigus kontrollida kontserni maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. 2020. ja 2021. aastatel maksuauditit läbi ei viidud. Kontserni emaettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata kontserni kuuluvatele ettevõtetele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 14 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Aktsiakapital	100	100	27
Aktsiate arv (tk)	4 000	4 000	

Ühe aktsia nimiväärtus on 25 eurot.

Kasum aktsia kohta oli 2021.aastal 316,60 (2020: 241,05) eurot.

2021.aastal kulutati välja dividende 184,63 (2020: 122,43) eurot aktsia kohta.

Lisa 15 Teenustasu tulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Lepingutasud	454	289
Komisjonitasu	1 016	653
Kokku teenustasu tulud	1 470	942

Lisa 16 Teenustasu kulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Laenulepingute vormistamise kulud	106	111
Vahendustasu	330	165
Saadud laenude lepingutasud	103	157
Muud	20	9
Kokku teenustasu kulud	559	442

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-102	-260
Muud		
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-102	-260

Poola tütarettevõttele antud laenu alusvaluutaks on Poola zlott. Poola zloti kursi muutus 2021.a. tõi emaettevõttele kahjumi 102 (2020: 260) tuhat eurot.

31.12.2019: 1 euro = 4,2568 PLN, keskmine 4,2976

31.12.2020: 1 euro = 4,5597 PLN, keskmine 4,4430

31.12.2021: 1 euro = 4,5969 PLN, keskmine 4,5652

Lisa 18 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Tulu sihtfinantseerimisest	0	22
Trahvid, viivised ja hüvitised	652	338
Ülesütleamise tulud	46	10
Müüdud tagatise müügitulu	0	81
Juhtimistasu	0	11
Muud	0	1
Kokku muud äritulud	698	463

Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	66	52
Lähetuskulud	15	16
Koolituskulud	5	4
Riiklikud ja kohalikud maksud	1	3
Kulud eraldiste moodustamiseks	0	50
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	41	36
Reklaamikulud	490	429
IT kulud	50	44
Raamatupidamine ja audit	77	80
Tütarettevõtete administratiivkulud	44	30
Emaettevõtte administratiivkulud	42	23
Väikevahendite kulud	17	9
Autokulud	21	26
Professionaateenused	15	26
Muud	9	5
Kokku mitmesugused tegevuskulud	893	833

Lisa 20 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	720	560
Sotsiaalmaksud	111	101
Muud hüvitised	5	8
Kokku tööjõukulud	836	669
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	22	20
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	25	21
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Emaettevõttes Omega Laen AS oli aruandeaasta keskmine töötajate arv 13 inimest (2020: 11).

Tütarettevõttes UAB Kredito garantas töötasid 7 töötajat (2020: 7).

Tütarettevõttes Balt Credit Sp.z.o.o töötasid 5 töötajat (2020: 3).

Lisa 21 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Müüdnud tagatise omahind	0	65
Muud	0	1
Kokku muud ärikulud	0	66

Lisa 22 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	ALG Liising AS
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	109	206	
Kokku nõuded ja ettemaksed	109	206	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	1 967	2 704	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	375	10
Kokku laenukohustised	1 967	3 079	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	433	179	
Kokku võlad ja ettemaksed	433	179	

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11	27	
Kokku nõuded ja ettemaksed	11	27	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	32 877	24 866	10
Kokku laenukohustised	32 877	24 866	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	25 202	4 902	2 534	27 570	1 438	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	854	479	375	1	10
Kokku laenukohustised	25 202	5 756	3 013	27 945	1 439	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	27 570	10 844	3 570	34 844	1 677	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	375	0	375	0	1	10
Kokku laenukohustised	27 945	10 844	3 945	34 844	1 678	

OSTETUD	2021			2020		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	17	0	0	18	0
Kokku ostetud	0	17	0	0	18	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	206	131

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eelpool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

Real "Arvestatud tasud" kajastuvad ema- ja tütarettevõtete tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud.

Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Meile teadaolevalt ei ole toimunud pärast bilansipäeva ja enne aruande kinnitamist korrigeerivaid sündmusi, mida juhtkond pole avalikustanud, kuid mis võiksid mõjutada äriühingu koostatud bilanssi ja kasumiaruannet.

Koroonaviirusest põhjustatud kriis on kolmandat aastat järjest langenud täpselt majandusaasta aruannete koostamise kõrgajale. 2022. aasta tõi endaga kaasa lisaks sõja Ukrainas ja järsu hinnatõusu maailmaturul.

Mõju tekkepõhisust arvestades on Eesti ettevõtete jaoks tegu mittekorrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusega. See tähendab, et koroonaviiruse mõju aastaaruandele avalikustatakse lisades, mitte 31.12.2021 bilansis ning lõppenud aruandlusperioodi aruannetes (kasumiaruanne, rahavoogude aruanne jms).

Lisa 24 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	124	64
Nõuded ja ettemaksed	6 584	9 176
Kokku käibevarad	6 708	9 240
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	49	49
Nõuded ja ettemaksed	30 886	20 986
Materiaalsed põhivarad	142	148
Immateriaalsed põhivarad	248	75
Kokku põhivarad	31 325	21 258
Kokku varad	38 033	30 498
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	1 974	3 085
Võlad ja ettemaksed	490	286
Eraldised	63	75
Kokku lühiajalised kohustised	2 527	3 446
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	32 952	24 947
Kokku pikaajalised kohustised	32 952	24 947
Kokku kohustised	35 479	28 393
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	100	100
Kohustuslik reservkapital	10	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 257	1 248
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 187	747
Kokku omakapital	2 554	2 105
Kokku kohustised ja omakapital	38 033	30 498

Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Intressitulud	2 541	2 483
Intressikulud	-1 681	-1 443
Puhas intressitulu	860	1 040
Teenustasu tulud	206	202
Teenustasu kulud	-137	-226
Puhas teenustasutulu	69	-24
Muud finantstulud ja -kulud	-50	-250
Muud äritulud	215	237
Mitmesugused tegevuskulud	-300	-340
Tööjõukulud	-340	-332
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5	-8
Muud ärikulud	0	-66
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	738	490
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 187	747
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 187	747

Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	1 187	747
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5	8
Muud korrigeerimised	-691	-211
Kokku korrigeerimised	-686	-203
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	404	-418
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	192	-128
Kokku rahavood äritegevusest	1 097	-2
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-172	-75
Antud laenud	-22 366	-10 921
Antud laenude tagasimaksed	14 607	8 274
Laekunud dividendid	738	490
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-7 193	-2 232
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	10 844	5 755
Saadud laenude tagasimaksed	-3 950	-3 018
Makstud dividendid	-738	-490
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	6 156	2 247
Kokku rahavood	60	13
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	64	51
Raha ja raha ekvivalentide muutus	60	13
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	124	64

Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	100	10	1 738	1 848
Aruandeaasta kasum (kahjum)			747	747
Väljakuulutatud dividendid			-490	-490
31.12.2020	100	10	1 995	2 105
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-49	-49
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			514	514
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	100	10	2 460	2 570
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 187	1 187
Väljakuulutatud dividendid			-738	-738
31.12.2021	100	10	2 444	2 554
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-49	-49
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			591	591
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	100	10	2 986	3 096

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on Eesti Raamatupidamise seadusele vastavalt summa, millest aktsiaselts võib teha aktsionäridele väljamakseid (Lisa 13).

Vastavalt Raamatupidamise seaduse äriühingust raamatupidamiskohustuslane, kes koostab konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande, lähtub omakapitali kohta äriseadustikus kehtestatud nõuetele vastavuse arvestamisel korrigeeritud konsolideerimata omakapitalist.

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital on võrdne äriühingu konsolideerimata omakapitaliga, millest on lahutatud tema bilansis kajastatud valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus ning millele on liidetud nende osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil.

Lisa 28 Majandusolukorra mõju

Statistikaameti andmetel kasvas Eesti sisemajanduse koguprodukt 2021. aastal 8,3 protsenti varasema perioodiga võrreldes. Sissetulekute ja kindlustunde kasv toetasid 2021. aastal majapidamiste laenuaktiivsust ja -võimekust.

Laenukasv 2021. aastal kiirenes. See peegeldab nii suurenenud nõudlust kui ka head ligipääsu laenudele. Aasta lõpu seisuga oli Eestis 58 tarbijakrediidiandjat (sh liisinguettevõtet) ning nende koguarv kasvas eelmise aasta sama perioodiga võrreldes kahe võrra. Ettevõtete hinnangud rahastamise kättesaadavusele on viimase kaheksa aasta kõrgemal tasemel. Ettevõtete hinnangul on paranenud nii pankade kui ka teiste laenuandjate valmisolek neile laenu anda.

2022. aastal on nii Eesti kui ka ülejäänud maailma majanduse edasine käekäik seotud Venemaa sõjalise agressiooniga ning sellega, millise suuna sõda võtab. Praegustes oludes tehtud prognoose ümbritseb ulatuslik määramatus, sest nii toormete hinnad kui ka tarneahelaprobleemide lahenedamine sõltuvad olulisel määral sõja käigust ja lääneriikide sanktsioonidest Venemaale.

Eesti majanduse maht eurodes (jooksevhinnas mõõdetuna) kasvab Eesti Panga prognoosil 2022.aastal jõudsasti (üle 9%), kuid hinnatõusu välja taandamisel jääb majanduskasv tõenäoliselt nulli lähedale või väikesesse miinusesse. Eesti majandus oli eelmise aasta lõpuks jõudnud tootmisvõimsuse piiri lähedale ja varasemad prognoosid näitasid kasvu järsku aeglustumist. Muutunud geopoliitilised olud ja nende majandusmõju kärbivad väljavaadet veelgi ning selle aasta kokkuvõttes on oodata majanduse nullkasvu või mõningast kahanemist püsihindades (nominaalne majanduse maht miinus hinnatõus). Majanduskasvu peatumise või väikese languse põhjusteks on kahanev kaubavahetus, ostujõu vähenemine oodatust kiirema hinnakasvu tõttu, ebakindluse suurenemine ja ühekordsete suurte tehingute väljataandumine.

Kiire hinnakasv peaks taanduma lähiaastatel, kui toormehindade tõus peatub. Käesoleval aastal võib oodata tarbijakorvi kallinemist umbes 10%, millest lõviosa põhjustab energia hinnatõus. Praeguses olukorras on väga keeruline prognoosida, milliseks kujuneb gaasi, elektri ja mootorikütuste hind lähiaastail. Eesti hinnatõus on üks kiiremaid euroalal ja osa hinnatõusurvest on põhjustatud Eesti-sisestest põhjustest. Seega tuleb arvestada, et Eesti turule suunatud riiklike kulutuste suurendamine annab hoogu niigi kiirele hinnatõusule.

See vähendab elanike ostujõudu, võlgade tagasimaksmise võimet ja uute laenude võtmise vajadust.

Seoses sellega on juhtkonna hinnangul olulisemateks lühi- ja pikaajalisemateks riskideks:

- deebitoride võimalikud makseraskused võivad kaasa tuua Kontserni nõuete väärtuse languse ning varasemast suuremad allahindluskahjumid;
- kontsernil ei pruugi olla võimalik saada mõistliku hinnaga finantseerimisallikaid investeerimisplaanide täitmiseks [refinantseerida laene] olemasolevatest laenudest soodsamatel tingimustel;
- keerulisemas majanduskeskkonnas võib Kontsernil tekkida raskusi laenulepingus sätestatud tingimuste täitmisega, mille tulemusena võib laenuandjal tekkida õigus laenu ennetähtaegselt tagasi kutsuda;
- langenud nõudluse/finantsturgude ebaliikviidsuse tõttu võib Kontserni varade väärtus langeda.

Ebastabiilses olukorras ei ole juhtkonnal võimalik usaldusväärselt ennustada, milline on majandusolukorra mõju Kontserni tegevusele ja finantspositsioonile tulevikus. Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada Kontserni jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Lisa 29 Majandustegevuse jätkuvus

Kontserni emaettevõtte ja tütarettevõtted Leedus ning Poolas lõpetasid majandusaasta kasumiga,

2020. aasta alguses vallandunud koroonaviiruse pandeemia on avaldanud kontserni majandustegevusele olulist mõju, kuid ei põhjustanud kahtlust kontserni tegevuse jätkusuutlikkuses likviidsusprobleemide tõttu.

Juhtkonna hinnangul ei tekita tütarettevõtete käibekapital kontsernil majandusraskusi 2021. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustused. Emaettevõttega Omega Laen AS saavutatud kokkuleppe kohaselt on emaettevõtte valmis majandusraskuste korral tütarettevõtteid viivitamatult finantsiliselt toetama ja tegema lisainvesteeringuid tütarettevõtete majandustegevuse jätkuvuse tagamiseks.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes tegevuse jätkuvuse printsibist, kuna juhtkonna hinnangul on kontsern võimeline taastama suurema osa oma majandustegevusest ligikaudu kohe pärast eriolukorra piirangute lõppu.

Pandeemiaga seotud asjaolud, maailmahindade järsk tõus ja 2022. aastal alanud Ukraina sõja tagajärjed mõjutab Eesti majandust läbi kaubavahetuse, maailmamajanduse ning üldise kindlustunde kahjustamise, kuid rahandusministeeriumi hinnangul jäävad mõjud piiratuks.

Kontserni juhtkonnal ei ole olulisi kahtlusi kontserni suutlikkuses jätkata tegevust ning seetõttu suudab Kontsern oma varasid realiseerida ja kohustusi tavapärase äritegevuse käigus täita, vaatamata globaalse hädaolukorra negatiivsele majanduslikule mõjule.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.04.2022

Omega Laen AS (registrikood: 11691792) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	08.04.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Omega Laen AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Omega Laen AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2021 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperitide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatus 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 arvamusel.

Muu informatsioon

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknab 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 kohalduvate seaduses sätestatud nõuetele.

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 kohalduvate seaduses sätestatud nõuetele.

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

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

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

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

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel 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 märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Maarika Lihtsa

Vandeauditori number 621

Lihtsalt Teenused OÜ

Auditoortevõtja tegevusloa number 289

Vanemuise tn 21a, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 51003

08.04.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Omega Laen AS (registrikood: 11691792) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAARIKA LIHTSA	Vandeaudiitor	08.04.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 702
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 266
Kokku	2 968
Jaotamine	
Dividendideks	1 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 968
Kokku	2 968

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6777888
Mobiiltelefon	+372 55580111
E-posti aadress	info@omegalaen.ee
Veebilehe aadress	www.omegalaen.ee