

Omega Laen AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Omega Laen AS

registrikood: 11691792

tänavanimi, maja number: Narva mnt 13

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 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 koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	16
Lisa 4 Laenunõuded	17
Lisa 5 Varud	18
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	18
Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud	19
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	20
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	21
Lisa 10 Laenukohustised	22
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	23
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	23
Lisa 13 Aktsiakapital	24
Lisa 14 Teenustasu tulud	24
Lisa 15 Teenustasu kulud	24
Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud	24
Lisa 17 Muud äritulud	25
Lisa 18 Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 19 Tööjõukulud	26
Lisa 20 Muud ärikulud	26
Lisa 21 Seotud osapooled	26
Lisa 22 Sündmused pärast aruandekuupäeva	28
Lisa 23 Konsolideerimata bilanss	29
Lisa 24 Konsolideerimata kasumiaruanne	30
Lisa 25 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	31
Lisa 26 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	32
Aruande allkirjad	33
Vandeauditiitori aruanne	34

2022. 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 emaettevõtte Omega Laen AS (edaspidi "emaettevõtte") 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.

2022. aasta oli Euroopa jaoks ülimalt pöördeline. ELi majandus jõudis 2022. aasta teisel poolel keerulisse etappi. Venemaa Ukraina-vastasest agressioonisõjast tingitud šokid mõjutavad EL majandust nii otseselt kui ka kaudselt, suunates selle aeglasema majanduskasvu ja kiirema inflatsiooni teele. Energia- ja toiduainehindade kiire tõus vähendas kodumajapidamiste ostujõudu kogu ELis.

Statistikaameti andmetel langes ka Eesti majandus 2022. aastal 1,3%. Kui koroonaviirusest tingitud šokiperiood 2020. aastal välja arvata, oli üldine majandusmeeleolu nii madal viimati 2009. aastal. Üldine tarbijausaldus aga on langenud kõige rohkem, kukkudes lausa varaste 1990-ndate tasemele.

Finantsanalüütikute hinnangul on kodumajapidamiste usalduse langedes vähenenud aktiivsus eluasemeturul, eluaseme hinnad on viimastel aastatel oluliselt tõusnud ning ka laenude kulukus on kiiresti kasvanud, vähendades nii eluasemete taskukohasust.

2022. aastal tõstis Euroopa Keskpank intressimäärasid neljal korral, ühtekokku 2,5 protsendipunkti võrra. See on kiireim intressimäärade tõus euroala ajaloos. Eestis suurenesid finantsstabiilsust ohustavad riskid samuti. Võimalus, et ettevõtted ja inimesed satuvad rahalistesse raskustesse ja ei tule laenumaksetega enam toime, 2022. aastal Eestis suurenes. Seda eelkõige põhjusel, et nõudlus ettevõtete toodangu ja teenuste järele on vähenenud ja inimestel on suurenenud risk töötuks jääda. Teisisõnu kasvas oht finantsstabiilsusele, ehk finantsvahenduse sujuvale toimimisele, kuna suurenenud on tõenäosus, et mõned ettevõtted või inimesed jäävad oma laenukohustuste täitmisega hätta.

Teiselt poolt on konkurents laenuturul endiselt tugev. Eesti pangandussektoris tegutses 2022. aasta lõpu seisuga 13 krediidiuasutust, millest neli on välismaiste pankade filiaalid. Lisaks tegutses Eestis 53 krediidiandjat ja kaheksa kredidivahendajat.

Eriliseks pessimismiks siiski põhjust pole. Eesti Panga andmetel oli 2022. aasta lõpus tähtjaks tagasimaksmata eluasemelaenude maht viimase kahekümne aasta väikseim. Seni on laenude tagasimaksmise võimet toetanud väike tööpuudus ja viimastel aastatel, ehk piirangute ajal, kogunenud säästud.

Meie grupi tootlus kinnitab seda trendi: 2022. aastal kasvas laenuportfelli maht 16% kuni 40 mln euronit, seda eelkõige Leedu ja Poola laenuportfelli tõttu. Samal ajal halbade laenude osakaal on vähenenud. Veelgi enam, 2022. aastal sai kontsern ebatõenäolistele nõuete kuludele kulutamise asemel tulu varem maha kantud nõuete laekumisest.

Kui aga makromajanduse olukord peaks järsult halvenema, tekivad laenude tagasimaksmisega juba suuremad probleemid.

Juhtkonna hinnangul on olulisemateks lühi- ja pikaajalisemateks riskideks:

- * raskused oma toodete müügiga seoses elanikkonna ostujõu vähenemisega;
- deebitoride võimalikud makseraskused võivad kaasa tuua ettevõtte nõuete väärtuse languse ning varasemast suuremad allahindluskahjumid;
- ettevõttel ei pruugi olla võimalik saada mõistliku hinnaga finantseerimisallikaid investeerimisplaanide täitmiseks;
- keerulisemas majanduskeskkonnas võib ettevõttel tekkida raskusi laenulepingus sätestatud tingimuste täitmisega, mille tulemusena võib laenuandjal tekkida õigus laenu ennetähtaegselt tagasi kutsuda.

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, laenuvõtjatele taskukohasemaks.

Samuti plaanime jätkata tarkvara arendamist. Euroopa turul puudub krediidiuasutuste jaoks ühtne tarkvara. Peame looma spetsiaalselt meie vajadustele vastava programmi. Oleme sellise programmi arendamisse investeerinud juba mitu aastat ja loodame selle loomise lõpule viia 2-3 aasta pärast.

Meie tegevus põhineb kliendisuhetel ning veendumusel, et kõiges tuleb lähtuda kliendi heaolust. Keskendume ennetavale nõustamisele kliendile sobival moel, pidades silmas jätkusuutlikkust ja lihtsust. Soovime olla tulevikuski klientidele atraktiivne valik ning tagada, et vastame klientide ootustele, olles usaldusväärne partner.

2023. aastale seatud ootused on väga madalad.

2023. aasta on alanud negatiivsete nootide saatel. IMFi värske hinnangu põhjal ootab kolmandikku maailmajandusest sel aastal ees kahanemine. Euroopa Liidu majandusest satub riikide SKP koondmahu põhjal langusse isegi pool. Põhjused, miks väljavaade on sedavõrd negatiivne, pärinevad muidugi juba eelmisest aastast. Kui mullu kandis majandust veel headel aegadel kogutud hoog, siis tänavu hakkavad need mured juba tõsiselt ettevõtete äri ja inimeste heaolu kahandama.

Kõigist muredest olulisimaks on muidugi endiselt väga kõrge inflatsioon ja sellest tulenev vajadus seda intressimäärade tõstmise abil kontrolli alla saada. Kiire hinnakasv on olnud Euroopa tarbija jaoks harjumatu ja sundkulude oluline tõus halvendab oluliselt nende vaadet eluolule.

Üldiselt peaks ELi majandus ka edaspidi kasvama, kuid varem eeldatust märkimisväärselt aeglasemas tempos. Majandustegevuse ja inflatsiooni prognoosid sõltuvad endiselt suurel määral sõja kulust ja selle mõjust Euroopa gaasitarnetele.

Majanduslik, sotsiaalne ja poliitiline olukord on endiselt äärmiselt ebastabiilne. Kuna julgeolekukriisi edasine käekäik on suuresti prognoosimatu, ei ole hetkel mõtet teha majanduslikult, ega ka finantsturul üldiselt, kuigi pikaajalisi prognoose.

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.

Peamised finantsnäitajad	2022	2021
Intressi ja teenustasu tulud (tuh. eurot)	6 252	4 774
Puhaskasum (tuh. eurot)	1 997	1 303
Puhasrentaablus %	31%	27%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	6,0	7,8

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)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 780	625	2
Nõuded ja ettemaksed	26 194	20 223	3
Varud	140	0	5
Kokku käibevarad	28 114	20 848	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	18 508	16 973	3
Kinnisvarainvesteeringud	521	512	7
Materiaalsed põhivarad	147	143	8
Immateriaalsed põhivarad	518	284	9
Kokku põhivarad	19 694	17 912	
Kokku varad	47 808	38 760	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	3 871	1 973	10
Võlad ja ettemaksed	822	634	11
Eraldised	0	63	
Kokku lühiajalised kohustised	4 693	2 670	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	39 106	32 952	10
Kokku pikaajalised kohustised	39 106	32 952	
Kokku kohustised	43 799	35 622	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	100	100	13
Kohustuslik reservkapital	10	10	
Muud reservid	0	28	
Realiseerimata kursivahed	-7	-5	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 909	1 702	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 997	1 303	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	4 009	3 138	
Kokku omakapital	4 009	3 138	
Kokku kohustised ja omakapital	47 808	38 760	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	4 758	3 304	
Intressikulud	-2 384	-1 681	
Puhas intressitulu	2 374	1 623	
Teenustasu tulud	1 494	1 470	14
Teenustasu kulud	-518	-559	15
Puhas teenustasutulu	976	911	
Muud finantstulud ja -kulud	-129	-102	16
Muud äritulud	811	698	17
Mitmesugused tegevuskulud	-814	-893	18
Tööjõukulud	-979	-836	19
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-73	-13	7,8,9
Muud ärikulud	-1	0	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 165	1 388	
Tulumaks	-168	-85	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 997	1 303	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 997	1 303	

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 997	1 303
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	-2	-5
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	-2	-5
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	1 995	1 298
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	1 995	1 298

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 165	1 388	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	73	13	7,8,9
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	0	-10	8
Muud korrigeerimised	128	33	
Kokku korrigeerimised	201	36	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-7 706	-7 295	
Varude muutus	-140	0	5
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	125	244	
Makstud ettevõtte tulumaks	-168	-85	
Kokku rahavood äritegevusest	-5 523	-5 712	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-256	-177	8,9
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	0	14	8
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-22	-143	7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-278	-306	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	15 788	10 843	
Saadud laenude tagasimaksed	-7 736	-3 950	
Makstud dividendid	-1 096	-738	25,26
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	6 956	6 155	
Kokku rahavood	1 155	137	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	625	488	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 155	137	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 780	625	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Vigade parandamise mõju					37	37
Korrigeeritud saldo 31.12.2021	100	10	28	-5	3 005	3 138
Aruandeaasta kasum (kahjum)					1 997	1 997
Väljakuulutatud dividendid					-1 096	-1 096
Muutused reservides			-28			-28
Muud muutused omakapitalis				-2		-2
31.12.2022	100	10	0	-7	3 906	4 009

Täpsem informatsioon aktiivkapitali kohta vt. Lisas 13.

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 2022. aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid. Väheolulisi objekte arvestatakse ja aruannetes kajastatakse lihtsustatud viisil.

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

2022.a. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Omega Laen AS-i (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete UAB Kredito Garantias (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

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

Parema ülevaate andmiseks on äriühing teinud muudatuse aruandes avaldatava info esitusviisis, mille tulemusena on 2022.a. majandusaasta aruandes antud - tagasimakstud laenuid kajastatakse rahavoogude aruandes äritegevuse all. 2021.a. võrdlusandmed on korrigeeritud vastavalt muudetud esitusviisile.

Vigade korrigeerimine

Eelmiste perioodide suhtes avastatud olulisi vigu korrigeeritakse tagasiulatuvalt, 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 edasiulatuvalt alates esimesest võimalikust kuupäevast.

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

Tütarettevõtte UAB Kredito Garantias 2021. aasta tuludeklaratsiooni esitamisel leiti vigu tulumaksusumma arvutamisel. 2021. majandusaasta aruannet oli korrigeeritud.

Sellest tulenevalt on 2022. aasta konsolideeritud aruande algsaldosid korrigeeritud järgmiselt:

Lisarea nimetus	31.12.2021	Muutus	31.12.2021
Tulumaks	-122	37	-85
Aruandeaasta kasum	1 266	37	1 303

Nõuded ja ettemaksed	16 973	31	17 004
Võlad ja ettemaksed	640	-6	634

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 jääkosalus 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 tulused ja kulused kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte jääkosalus 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 põhjaruanded. 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 laenud 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 laenud), hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõeldakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane 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 esitlusvaluutasse. Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange emaettevõtte esitlusvaluutaga 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 vähendamisena.

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 edasiulatuvalt.

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 akumuleeritud 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 tööeest. 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 akumuleeritud 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 tööjõukuludid 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.

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 kuuluv summas.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist 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.

Intressitulu, dividenditulu ja litsentsitasusid 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 ettevõtteid kasumilt tulumaksu. Kasumilt makstava tulumaksu asemel maksavad Eesti ettevõtteid 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 eraldisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Maksimaalne tulumaksukohustus, 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 19%. Poola tütarettevõtte vastab aga "väikese maksumaksja" kriteeriumile ja rakendab 9% tulumaksumäära. Maksustatava tulu tuvastamiseks korrigeeritakse maksude-eelset kasumit kohalike tulumaksuseaduste poolt ajutiselt või püsivalt lubatud tulu- ja kulutäiendustega. Välismaiste tütarettevõtjate 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 kohustus 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 osapoolle üle või oluline mõju teise osapoolle ärilistele otsustele.

Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

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

Lisa 2 Raha

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Kassa	16	28
Pank	1 685	597
Raha teel	79	0
Kokku raha	1 780	625

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	352	352	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	354	354	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-2	-2	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	50	50	0	0	
Laenunõuded	40 524	22 016	10 535	7 973	4
Muud nõuded	993	993	0	0	
Intressinõuded	993	993	0	0	
Ettemaksed	24	24	0	0	
Muud makstud ettemaksed	24	24	0	0	
Võlgade tasumise kokkulepped	29	29	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingute kohta	2 728	2 728	0	0	
Muud nõuded	2	2	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	44 702	26 194	10 535	7 973	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	491	491	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	494	494	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3	-3	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	14	14	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	31	31	0	0	
Laenunõuded	34 875	17 902	10 767	6 206	4
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	
Võlgade tasumise kokkulepped	33	33	0	0	
Nõuded ülesõeldud lepingute kohta	1 174	1 174	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	37 196	20 223	10 767	6 206	

Enamik klientide viimaste aastate võlgnevusi on muu hulgas seotud viimaste aastate kriisidega. Kuid peaaegu kõik nõuded laenuvõtjatele on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteeklaenu suurus on 1,5-2 korda suurem laenusummast. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on ebaoluline. Seetõttu usub juhtkond, et tasumata arvete laekumist ei saa pidada ebatõenäolisena laekuvateks.

Lisa 4 Laenunõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	40 524	22 016	10 535	7 973	7%-15%	EUR, PLN	2022.a. - 2052.a.	3
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud 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

Peaaegu kõik nõuded laenuvõtjatele on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteegi suurus on 1,5 -2 kordne antud laenusumma. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on tühi.

Lisa 5 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Müügiks ostetud kaubad	140	0
Kokku varud	140	0

Bilansis kajastatud vara on võlgniku laenu tagatis.

Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on bilansis kajastatud varude soetusmaksumus peaaegu võrdne oodatud realiseerimisväärtusega.

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(tuhandetes eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
302667426	UAB Kredito Garantas	Leedu	Muu laenuandmine	100	100
0000491442	Balt Credit Sp.z.o.o.	Poola	Muu laenuandmine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	31.12.2022
UAB Kredito Garantas	3	3
Balt Credit Sp.z.o.o.	46	46
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	49	49

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

Konsolideerimata bilansis olevad tütarettevõtete aktsiad ja osad on kajastatud soetusmaksumuses pikaajaliste finantsinvesteeringutena (Lisa 23).

Tütarettevõtte UAB Kredito Garantas laenuportfell kasvas aruandeaastal 27%, puhaskasum oli 2022.aastal 1 052 (2021: 383) tuhat eurot ja aruandeaastal maksis see emaettevõttele dividende 738 (2021: 366) tuhat eurot (Lisad 25).

Tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. laenuportfell kasvas aruandeaastal 34%, puhaskasum oli 2022.aastal 326 (2021: 472) tuhat eurot ja aruandeaastal maksis see emaettevõttele dividende 374 (2021: 372) tuhat eurot (Lisad 25).

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	0	369	369
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	369	369
Ostud ja parendused	0	143	143
31.12.2021			
Soetusmaksumus	0	512	512
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	512	512
Ostud ja parendused	0	22	22
Allahindlused väärtuse languse tõttu	0	-55	-55
Ümberliigitamised	136	-58	78
Muud muutused	0	-36	-36
31.12.2022			
Soetusmaksumus	136	385	521
Akumuleeritud kulum	0	0	
Jääkmaksumus	136	385	521

Kinnisvarainvesteeringuna on bilansis kajastatud tütarettevõtete laenusaajate tagatised, mis soetati aegunud võla katteks.

2020. aastal alustati poolelioleva hoone ehitamist. Hoone müüdi 2023. aasta alguses.

Aruandeaastal diskonteeriti hoone bilansiline maksumus selle müügihinnani, s.o õiglasele väärtusele.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Ehitised		Muud materiaalsed põhivarad	
		Transpordivahendid		
31.12.2020				
Soetusmaksumus	168	29	0	197
Akumuleeritud kulum	-20	-25	0	-45
Jääkmaksumus	148	4	0	152
Ostud ja parendused	1			1
Amortisatsioonikulu	-6	0		-6
Müügid (jääkmaksumuses)		-4		-4
31.12.2021				
Soetusmaksumus	169	0	0	169
Akumuleeritud kulum	-26	0	0	-26
Jääkmaksumus	143	0	0	143
Ostud ja parendused			13	13
Amortisatsioonikulu	-7		-2	-9
31.12.2022				
Soetusmaksumus	169	0	13	182
Akumuleeritud kulum	-33	0	-2	-35
Jääkmaksumus	136	0	11	147

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2022	2021
Masinad ja seadmed	0	14
Transpordivahendid	0	14
Kokku	0	14

Materiaalse põhivarana on kajastatud tütarettevõtte inventar 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 31.12.2022 oli kinnistu koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2021: 134) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajalise laenu jäägiga 75 (2021: 81) tuhat eurot tagatiseks (Lisa 10).

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2022 seisuga 136 (2021: 143) tuhat eurot.

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2020				
Soetusmaksumus	21	42	79	142
Akumuleeritud kulum	-2	-25		-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
Ostud ja parendused			243	243
Amortisatsioonikulu	-1	-8		-9
Muud muutused	430		-430	
31.12.2022				
Soetusmaksumus	438	0	81	519
Akumuleeritud kulum	-1	0	0	-1
Jääkmaksumus	437	0	81	518

Immateriaalse põhivarana on bilansis kajastatud

- Leedu tütarettevõtte UAB Kredito Garantis finantstegevuse litsents,
- emaettevõttel kasutusele võetud väljatöötatud raamatupidamisprogrammi krediidimoodul,
- emaettevõtte ja Poola tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. arvuti tarkvara ja ettemaksed programmi eest.

Lisa 10 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtte poolt laenud	36 839	2 959	33 880	0	5,5%-5,9%	EUR	2026.a.-2027.a.	21
Pangalaenud	4 378	782	3 596	0	3,1%-6.65%	EUR	2027.a.	
Muud laenud	1 760	130	0	1 630	4.9%+6.5%	EUR	2023.a.-2034.a.	
Pikaajalised laenud kokku	42 977	3 871	37 476	1 630				
Laenukohustised kokku	42 977	3 871	37 476	1 630				

	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.	21
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				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2022	31.12.2021
Ehitised	136	143
Kokku	136	143

Emaettevõtte poolt saadud laenud ja muud laenud on tagatiseta laenud.

Üks pangalaen on seisuga 31.12.2022 koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 134 (2021: 134) tuhat eurot. Hüpoteek seati pikaajalise laenu jäägiga 75 (2021: 81) tuhat eurot tagatiseks. Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2022 seisuga 136 (2021: 143) tuhat eurot (Lisa 8).

Teise pangalaenu kasuks jäägiga 4 303 tuhat eurot on

- panditud Omega kasuks seatud hüpoteegid ja nõuded laenuklentide vastu,
- seatud kommertspant summas vähemalt 1 mln eurot,
- seatud pant Laenusaaaja aktsiatele.

Samuti sõlmis emaettevõtte ALG Liisingu AS pangaga garantiilepingu.

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	568	568	0	0
Võlad töövõtjatele	47	47	0	0
Maksuvõlad	120	120	0	0
Muud võlad	32	32	0	0
Intressivõlad	12	12	0	0
Muud viitvõlad	20	20	0	0
Saadud ettemaksed	55	55	0	0
Tulevaste perioodide tulud	36	36	0	0
Muud saadud ettemaksed	19	19	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	822	822	0	0

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud 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	35	35	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	634	634	0	0

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	776	597
Kokku tingimuslikud kohustised	776	597

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital (3 880 tuhat eurot, Lisa 26) võib kujundada maksimaalse võimaliku dividendisumma (3 104 tuhat eurot), mida emaettevõtja võib välja jagada.

Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvatud 25% netodividendidelt. 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. 2021. ja 2022. aastatel maksuauditit läbi ei viidud. Kontserni emaettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata kontserni kuuluvatele ettevõtetele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 13 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital	100	100
Aktsiate arv (tk)	4 000	4 000

Ühe aktsia nimiväärtus on 25 eurot.

Kasum aktsia kohta oli 2022.aastal 499,25 (2021: 316.60) eurot.

2022.aastal kulutati välja dividende 274.09 (2021: 184.63) eurot aktsia kohta.

Lisa 14 Teenustasu tulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Lepingutasud	530	454
Komisjonitasu	962	1 016
Muud	2	0
Kokku teenustasu tulud	1 494	1 470

Lisa 15 Teenustasu kulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Laenulepingute vormistamise kulud	89	106
Vahendustasu	370	330
Saadud laenude lepingutasud	56	103
Muud	3	20
Kokku teenustasu kulud	518	559

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-129	-102
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-129	-102

Poola tütarettevõttele antud laenu alusvaluutaks on Poola zlott. Poola zloti kursi muutus 2022.a. tõi kontsernile kahjumi 129 (2021: 102) tuhat eurot.

31.12.2020: 1 euro = 4,5597 PLN, 2020.a. keskmine kurss on 4,4430

31.12.2021: 1 euro = 4,5969 PLN, 2021.a. keskmine kurss on 4,5652

31.12.2022: 1 euro = 4,6808 PLN, 2022.a. keskmine kurss on 4,6861,

Lisa 17 Muud äritulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Trahvid, viivised ja hüvitised	744	652
Ülesütleamise tulud	64	46
Muud	3	0
Kokku muud äritulud	811	698

Lisa 18 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	97	66
Lähetuskulud	30	15
Koolituskulud	7	5
Riiklikud ja kohalikud maksud	2	1
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-29	41
Reklaamikulud	400	490
IT kulud	74	50
Raamatupidamine ja audit	111	77
Tütarettevõtete administratiivkulud	44	44
Emaettevõtte administratiivkulud	29	42
Väikevahendite kulud	11	17
Autokulud	21	21
Professionaateenused	17	15
Muud	0	9
Kokku mitmesugused tegevuskulud	814	893

Lisa 19 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	850	720
Sotsiaalmaksud	127	111
Muud hüvitised	2	5
Kokku tööjõukulud	979	836
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	26	22
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	27	25
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Emaettevõttes Omega Laen AS oli aruandeaasta keskmine töötajate arv 10 (2021: 13).

Tütarettevõttes UAB Kredito garantas töötasid 8 töötajat (2021: 7).

Tütarettevõttes Balt Credit Sp.z.o.o töötasid 8 töötajat (2021: 5).

Lisa 20 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Annetus	1	0
Kokku muud ärikulud	1	0

Lisa 21 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	ALG Liising AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20	109	
Kokku nõuded ja ettemaksed	20	109	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	2 959	1 967	10
Kokku laenukohustised	2 959	1 967	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	473	433	
Kokku võlad ja ettemaksed	473	433	

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
--------------	------------	------------	---------

Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6	11	
Kokku nõuded ja ettemaksed	6	11	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	33 880	32 877	10
Kokku laenukohustised	33 880	32 877	

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16	0	5	11	0	
Kokku antud laenud	16	0	5	11	0	

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11	19	5	25	0	
Kokku antud laenud	11	19	5	25	0	

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	
Kokku laenukohustised	27 945	10 844	3 945	34 844	1 678	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	34 844	6 699	4 704	36 839	2 232	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1 403	1 403	0	12	
Kokku laenukohustised	34 844	8 102	6 107	36 839	2 244	

OSTETUD	2022			2021		
	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	18	0	0	17	0
Kokku ostetud	0	18	0	0	17	0

SAADUD GARANTIID/TAGATISED	
	31.12.2021
Emaettevõtja	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	243	206

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 22 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 ülalmainitud sündmuste mõju aastaaruandele avalikustatakse lisades, mitte 31.12.2022 bilansis ning lõppenud aruandlusperioodi aruannetes (kasumiaruanne, rahavoogude aruanne jms).

Lisa 23 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	578	124
Nõuded ja ettemaksed	9 029	6 584
Varud	140	0
Kokku käibevarad	9 747	6 708
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	49	49
Nõuded ja ettemaksed	36 336	30 886
Materiaalsed põhivarad	136	142
Immateriaalsed põhivarad	485	248
Kokku põhivarad	37 006	31 325
Kokku varad	46 753	38 033
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	3 871	1 974
Võlad ja ettemaksed	591	490
Eraldised	0	63
Kokku lühiajalised kohustised	4 462	2 527
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	39 106	32 952
Kokku pikaajalised kohustised	39 106	32 952
Kokku kohustised	43 568	35 479
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	100	100
Kohustuslik reservkapital	10	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 348	1 257
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 727	1 187
Kokku omakapital	3 185	2 554
Kokku kohustised ja omakapital	46 753	38 033

Lisa 24 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Intressitulud	3 413	2 541
Intressikulud	-2 385	-1 681
Puhas intressitulu	1 028	860
Teenustasu tulud	232	206
Teenustasu kulud	-84	-137
Puhas teenustasutulu	148	69
Muud finantstulud ja -kulud	-2	-50
Muud äritulud	193	215
Mitmesugused tegevuskulud	-374	-300
Tööjõukulud	-370	-340
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-7	-5
Muud ärikulud	-1	0
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	1 112	738
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 727	1 187
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 727	1 187

Lisa 25 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	1 727	1 187
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	7	5
Muud korrigeerimised	-1 112	-691
Kokku korrigeerimised	-1 105	-686
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-7 895	-7 355
Varude muutus	-140	0
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	38	192
Kokku rahavood äritegevusest	-7 375	-6 662
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-238	-172
Laekunud dividendid	1 112	738
Kokku rahavood investeerimistegevusest	874	566
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	15 788	10 844
Saadud laenude tagasimaksed	-7 737	-3 950
Makstud dividendid	-1 096	-738
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	6 955	6 156
Kokku rahavood	454	60
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	124	64
Raha ja raha ekvivalentide muutus	454	60
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	578	124

Lisa 26 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	100	10	1 995	2 105
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 727	1 727
Väljakuulutatud dividendid			-1 096	-1 096
31.12.2022	100	10	3 075	3 185
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-49	-49
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			854	854
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	100	10	3 880	3 990

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.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.06.2023

Omega Laen AS (registrikood: 11691792) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	02.06.2023

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

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 31.12.2022 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie 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 lahknep 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 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 kohalduvate seaduses 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 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn

05.06.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

Omega Laen AS (registrikood: 11691792) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	05.06.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 909
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 997
Kokku	3 906
Jaotamine	
Dividendideks	800
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 106
Kokku	3 906

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