Omega Laen AS

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023
aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Omega Laen AS

registrikood: 11691792

tänava nimi, maja number: Tartu mnt 25
linn: Tallinn
maakond: Harju maakond
postisihtnumber: 10117

telefon: +372 6777888, +372 55580111

e-posti aadress: info@omegalaen.ee
veebilehe aadress: http://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 **14**
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed **15**
Lisa 4 Varud **16**
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad **16**
Lisa 6 Laenunõuded **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 Tingimuslikud kohustised ja varad **22**
Lisa 13 Aktsiakapital **23**
Lisa 14 Muud äritulud **23**
Lisa 15 Teenustasu tulud **23**
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud **24**
Lisa 17 Teenustasu kulud **24**
Lisa 18 Tööjõukulud **24**
Lisa 19 Muud ärikulud **25**
Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud **25**
Lisa 21 Seotud osapooled **25**
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss **28**
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne **29**
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne **30**
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne **31**
Aruande allkirjad **32**
Vandeaudiitori aruanne **33**

2023. 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 emaettevõte Omega Laen AS (edaspidi "emaettevõte"),
- Leedu tütarettevõte UAB Kredito garantas,
- Poola tütarettevõte 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.

2023. aastal läks maailmamajandusel paremini, kui esialgu oodati, ja see jätkas mõõdukas tempos kasvamist. Üleilmne inflatsioon aeglustus energiatoodete hindade alanedes märgatavalt, kuid hinnasurve oli endiselt suur. Euro tugevnes nominaalse efektiivse vahetuskursina arvestatuna ja ka USA dollari suhtes.

Euroala majanduskasv aeglustus 2023. aastal. Majanduskasv oli ajaloolises võrdluses tagasihoidlik, kuid aasta alguses oodatust suurem. Euroala reaalne SKP, mis kasvas 2022. aastal 3,4%, kerkis 2023. aastal 0,4%. Euroala majanduskasv vähenes kõrgemate intressimäärade mõju suurenemise tõttu. Kasvu aeglustumine 2023. aastal oli suuresti tingitud ka sõja majanduslikest tagajärgedest, mis mõjusid riigiti erinevalt.

Eestis oli olukord halvem.
Statistikaameti andmetel langes 2023. aastal Eesti majandus kolm protsenti ja seejuures langes suure osa tegevusalade lisandväärtus. Kogu aasta vältel püsis Eestis majanduslangus. Nii laiapõhjalist majanduslangust pole Eestis olnud alates kinnisvaramulli lõhkemisest.

Mittefinantssektori ettevõtete lisandväärtus langes 2023. aastal 4,4 protsenti, finantssektoris aga 5,2%, kuigi finantssektori lisandväärtus ikkagi kasvas neljandas kvartalis 0,5 protsenti, mis annab lootust, et olukord võiks paraneda.

Inflatsiooni püsimisest tuleneb märkimisväärne ebakindlus ja Euroopa seisab praegu silmitsi tõsise väljakutsega taastada hinnastabiilsus. Euroopa Keskpank (EKP) on inflatsiooni kontrolli alla saamiseks järjekindlalt järginud piiravat rahapoliitikat. Aastal 2023 tõsteti baasintressimäärasid kuus korda järjest, kokku 2 protsendipunkti võrra.

Rahapoliitika kohandamine ilmnes turuintressimäärades, mis tõusid märgatavalt kuni novembrini. 6 kuu Euribor, millega on seotud enamik laenulepinguid, tõusis 4,1%-ni. Neljandas kvartalis intressimäärad langesid, mis oli kooskõlas rahapoliitika peatse lõdvendamise ootustega. Aasta lõpuks langes 6 kuu Euribor 3,9%-ni.

Finantsstabiilsust ohustavad riskid eksisteerivad Eestis jätkuvalt.

Majandusolukorra jätkuv halvenemine suurendas klientide ebakindlust tuleviku suhtes ja pärssis nende investeerimistegevust.

Teiselt poolt on konkurents laenuturul endiselt tugev. Eesti pangandussektoris tegutses 2023. aasta lõpu seisuga neliteist krediidiasutust, millest viis on välismaiste pankade filiaalid. Lisaks tegutses Eestis 51 krediidiandjat ja kolmteist krediidivahendajat.

Eriliseks pessimismiks pole aga põhjust. Hoolimata majandusliku olukorra halvenemisest, saab suurem osa Eesti elanikest oma laenude ja liisingute maksmisega hakkama, näitab finantskindlustunde uuring. Lisaks näitab statistika, et huvi kodulaenude vastu on tõusuteel.

Meie grupi tootlus kinnitab seda trendi: 2023. aastal kasvas laenuportfelli maht 23% kuni 51 mln euroni, seda eelkõige Eesti ja Poola laenuportfelli tõttu. Samal ajal halbade laenude osakaal on vähenenud. Siiski tundsime, et inimesed ja ettevõtted suhtusid uute kohustuste võtmisesse ettevaatlikumalt. 2023. aastal oli ühe väljastatud laenu keskmine väärtus tunduvalt väiksem kui varasematel aastatel.

2023. aastal kaasasime uue investori, mis võimaldas soodsamat kapitali hinda. Tänu sellele on investeeritud kapitali kaalutud keskmine intressimäär langenud. Uue investori kaasatud kapitali osa kontsernis oli 30%.

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

Juhtkonna hinnangul on olulisemateks lühi- ja pikaajalisteks 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 laen 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 krediidiasutuste 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.

Uus aasta ei ole Eesti majanduses alanud just kõige helgemates toonides.

2024. aastale seatud ootused on meil endiselt madalad. Eesti majandus seisab silmitsi raskustega, mis tulenevad vähenenud välisnõudlusest ja jätkuvatest konkurentsivõime probleemidest. Ebakindlust suurendavad veelgi eelseisvad maksutõusud. Prognooside kohaselt väheneb Eesti SKP 2024. aastal 0,4%. 2025. ja 2026. aastal oodatakse siiski taastumist ja 3%-le lähenevat majanduskasvu.

Tegelikult 2024. aasta esimese kvartali SKP langus, 2,1% aastases võrdluses, vastas üldjoontes Eesti finantsanalüütikute ootusele. See oli veidi väiksem kui eelmise aasta neljandas kvartalis ja seega majanduslangus jätkus.

Eesti majandus on ekspordi suure tähtsuse tõttu väga sõltuv väliskeskkonnast. Kui vaadata neid prognoose, mida praegu euroalale ja meie peamistele kaubanduspartneritele visandatakse, siis on avanev pilt üsna rõõmutu ka seal.
Eesti majandusele tähendab see ennekõike seda, et kiiret ekspordi taastumist ei ole loota.

Selle tagajärjel jätkub eelmisel aastal alanud trend, kus ennekõike töötlevas tööstuses ja seda abistavatel tegevusaladel väheneb nõudlus töökäte järele ning töötus suureneb. Töötuse kasvu panustab ka ehitussektor, kus ennekõike just erasektori tellimuste vähenemine teravalt tunda annab. Samas ei võta koondamised väga laiaulatuslikke mõõtmeid ja töötuse kasv piirdub protsendikahega.

Võimalus, et ettevõtted ja inimesed satuvad rahalistesse raskustesse ja ei tule laenumaksetega enam toime, võib 2024. aastal Eestis suureneda. Teisisõnu on kasvanud oht finantsstabiilsusele, ehk finantsvahenduse sujuvale toimimisele, kuna suurenenud on tõenäosus, et mõned ettevõtted või inimesed jäävad oma laenukohustuste täitmisega hätta.

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	2023	2022
Intressi ja teenustasu tulud (tuh eurot)	9 035	6 252
Puhaskasum (tuh. eurot)	2 796	1 997
Puhasrentaablus %	30%	31%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	7,0	6,0

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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 312	1 780	2
Nõuded ja ettemaksed	42 794	26 194	3
Varud	37	140	5
Kokku käibevarad	**44 143**	**28 114**	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	18 343	18 508	3
Kinnisvarainvesteeringud	275	521	7
Materiaalsed põhivarad	1 161	147	8
Immateriaalsed põhivarad	603	518	9
Kokku põhivarad	**20 382**	**19 694**	
Kokku varad	**64 525**	**47 808**	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 308	3 871	10
Võlad ja ettemaksed	990	822	11
Kokku lühiajalised kohustised	**6 298**	**4 693**	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	52 258	39 106	10
Kokku pikaajalised kohustised	**52 258**	**39 106**	
Kokku kohustised	**58 556**	**43 799**	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	100	100	13
Kohustuslik reservkapital	10	10	
Realiseerimata kursivahed	51	-7	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 012	1 909	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 796	1 997	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	**5 969**	**4 009**	
Kokku omakapital	**5 969**	**4 009**	
Kokku kohustised ja omakapital	**64 525**	**47 808**	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	6 907	4 758	
Intressikulud	-4 601	-2 384	
Puhas intressitulu	**2 306**	**2 374**	
Teenustasu tulud	2 128	1 494	14
Teenustasu kulud	-938	-518	15
Puhas teenustasutulu	**1 190**	**976**	
Muud finantstulud ja -kulud	832	-129	16
Muud äritulud	1 200	811	17
Mitmesugused tegevuskulud	-1 187	-814	18
Tööjõukulud	-1 216	-979	19
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-56	-73	8,9
Muud ärikulud	-140	-1	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	**2 929**	**2 165**	
Tulumaks	-133	-168	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	**2 796**	**1 997**	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	2 796	1 997	

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 796	1 997
Muu koondkasum (-kahjum):		
Realiseerimata kursivahed	51	-2
Kokku muu koondkasum (-kahjum)	**51**	**-2**
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	**2 847**	**1 995**
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa koondkasumist (-kahjumist)	2 847	1 995

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 929	2 165	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	56	73	7,8,9
Muud korrigeerimised	-831	128	
Kokku korrigeerimised	**-775**	**201**	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-15 685	-7 706	
Varude muutus	103	-140	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	168	125	
Makstud ettevõtte tulumaks	-133	-168	
Kokku rahavood äritegevusest	**-13 393**	**-5 523**	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 155	-256	8,9
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	0	-22	7
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	385	0	7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	**-770**	**-278**	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	20 972	15 788	
Saadud laenude tagasimaksed	-6 383	-7 736	
Makstud dividendid	-894	-1 096	24, 25
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	**13 695**	**6 956**	
Kokku rahavood	**-468**	**1 155**	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 780	625	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	**-468**	**1 155**	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 312	1 780	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktsiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	100	10	28	-5	3 005	3 138
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)					2 796	2 796
Väljakuulutatud dividendid					-894	-894
Muud muutused omakapitalis				58		58
31.12.2023	100	10		51	5 808	5 969

Täpsem informatsioon aktsiakapitali kohta vt. Lisas 13.

Realiseerimata kursivahe on tingitud tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. vahetuskursi muutusest (Lisa 16).

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Omega Laen AS-i konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne 2023. aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna 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.

2023.a. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Omega Laen AS-i (emaettevõte) 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 tuhandetes eurodes.

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 jääkosaluse 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 tütarettevõte 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 põhiaruanded. 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 laekuvas 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 ülilikviidsetesse 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 mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised 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 akumuleeritud 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 remondikulusid 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
Muu inventar	4 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 tööjõukulusid 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 kuuluvas 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 kohustis, 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 suurust 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 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 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 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:
- emaettevõttet,
- tütar- ja sidusettevõtted,
- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda ja nendega seotud ettevõtteid,
- kirjeldatud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Kassa	36	16
Pank	1 252	1 685
Raha teel	24	79
Kokku raha	**1 312**	**1 780**

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	297	297	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	298	298	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1	-1	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	26	26	0	0	
Laenunõuded	50 679	32 356	11 407	6 916	4
Muud nõuded	1 583	1 583	0	0	
Intressinõuded	1 583	1 583	0	0	
Ettemaksed	105	85	20	0	
Tulevaste perioodide kulud	5	5	0	0	
Muud makstud ettemaksed	100	80	20		
Muud nõuded	2	2	0	0	
Nõuded ülesöeldud lepingute kohta	8 443	8 443	0	0	
Võlgade tasumise kokkulepped	2	2	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	**61 137**	**42 794**	**11 427**	**6 916**	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud 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	
Nõuded ülesöeldud lepingute kohta	2 728	2 728	0	0	
Võlgade tasumise kokkulepped	29	29	0	0	
Muud nõuded	2	2	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	**44 702**	**26 194**	**10 535**	**7 973**	

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 täitmata laenukohustuste laekumist ei saa pidada ebatõenäolisena laekuvateks.

Lisa 4 Varud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Müügiks ostetud kaubad	**37**	**140**
Kokku varud	**37**	**140**

Bilansis kajastatud varu on võlgniku laenu tagatis.

Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

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

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(tuhandetes eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	**Tütarettevõtja nimetus**	**Asukohamaa**	**Põhitegevusala**	**Osaluse määr (%)**	
				31.12.2022	**31.12.2023**
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	**31.12.2022**	**31.12.2023**
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 soetusmakumuses pikaajaliste finantsinvesteeringutena (Lisa 22).

Tütarettevõtte UAB Kredito Garantas laenuportfell kasvas aruandeaastal 12%, puhaskasum oli 2023. aastal 760 (2022: 1 052) tuhat eurot ja aruandeaastal maksis see emaettevõttele dividende 750 (2022: 738) tuhat eurot (Lisa 24).

Tütarettevõtte Balt Credit Sp.z.o.o. laenuportfell kasvas aruandeaastal 39%, puhaskasum oli 2023. aastal 1 252 (2022: 326) tuhat eurot ja aruandeaastal maksis see emaettevõttele dividende 96 (2022: 374) tuhat eurot (Lisa 24).

Lisa 6 Laenunõuded

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	**50 679**	**32 356**	**11 407**	**6 916**	**7%-25%**	**EUR, PLN**	**2024- 2053**	**3**
	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 - 2052**	**3**

Laenuportfell hõlmab muuhulgas laenunõuded, mis on jäänud tähtajaks tasumata, kuid ei ole ülesöeldud (ajutised makseraskused). Nende nõuete osakaal on väike ning moodustab 5,6% konsolideeritud laenuportfellist. Juhtkonna arvamusel võib laenuportfelli kvaliteeti lugeda heaks, sest laenuportfelli keskmine LTV on madal (36%) ning peaaegu kõik nõuded on tagatud hüpoteegiga. Hüpoteegi suurus ületab üldjuhul laenunõuded 1,5 -2 korda. Tagatiseta laenude osakaal laenuportfellis on ebaoluline.

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(tuhandetes eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
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	0
Jääkmaksumus	136	385	521
Ostud ja parendused		139	139
Müügid		-385	-385
31.12.2023			
Soetusmaksumus	136	139	275
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	136	139	275

	2023	2022
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	385	0

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

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

			Kokku
	Ehitised	**Muud materiaalsed põhivarad**	
31.12.2021			
Soetusmaksumus	169	0	169
Akumuleeritud kulum	-26	0	-26
Jääkmaksumus	143	0	143
Ostud ja parendused		13	13
Amortisatsioonikulu	-7	-2	-9
31.12.2022			
Soetusmaksumus	169	13	182
Akumuleeritud kulum	-33	-2	-35
Jääkmaksumus	136	11	147
Ostud ja parendused	1 019	7	1 026
Amortisatsioonikulu	-7	-5	-12
31.12.2023			
Soetusmaksumus	1 188	20	1 208
Akumuleeritud kulum	-40	-7	-47
Jääkmaksumus	1 148	13	1 161

Materiaalse põhivarana on kajastatud tütarettevõte 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 31.12.2023 oli kinnistu koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 900 (2022: 134) tuhat eurot. Hüpoteegid seati pikaajalise laenu jäägiga 612 (2022: 75) tuhat eurot tagatiseks (Lisa 10).

Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2023 seisuga 1 148 (2022: 136) tuhat eurot.

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	**Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid**	**Lõpetamata projektid ja ettemaksed**	
31.12.2021				
Soetusmaksumus	8	42	268	318
Akumuleeritud kulum	0	-34	0	-34
Jääkmaksumus	8	8	268	284
Ostud ja parendused	0	0	243	243
Amortisatsioonikulu	-1	-8	0	-9
Muud muutused	430	0	-430	
31.12.2022				
Soetusmaksumus	438	0	81	519
Akumuleeritud kulum	-1	0	0	-1
Jääkmaksumus	437	0	81	518
Ostud ja parendused	0	8	121	129
Amortisatsioonikulu	-44	0	0	-44
Muud muutused	50	0	-50	0
31.12.2023				
Soetusmaksumus	487	8	152	647
Akumuleeritud kulum	-44	0	0	-44
Jääkmaksumus	443	8	152	603

Immateriaalse põhivarana on bilansis kajastatud
-Leedu tütarettevõtte UAB Kredito Garantas 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)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Muud laenud	17 541	130	0	17 411	7,9%-10,7%	EUR	2027-2028	
Emaettevõtte poolt laenud	34 091	4 238	29 853	0	5,5%-8,8%	EUR	2024-2034	
Pangalaenud	5 934	940	4 994	0	8,5%-9,8%	EUR	2024-2027	
Pikaajalised laenud kokku	57 566	5 308	34 847	17 411				
Laenukohustised kokku	**57 566**	**5 308**	**34 847**	**17 411**				

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

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2023	**31.12.2022**
Ehitised	1 148	136
Kokku	**1 148**	**136**

Emaettevõtte poolt saadud laenud ja muud laenud on tagatiseta laenud.

Üks pangalaen on seisuga 31.12.2023 koormatud hüpoteegiga panga kasuks summas 900 (2022: 134) tuhat eurot. Hüpoteek seati pikaajalise laenu jäägiga 612 (2022: 75) tuhat eurot tagatiseks. Hüpoteekidega koormatud vara bilansiline väärtus oli 31.12.2023 seisuga 1 148 (2022: 136) tuhat eurot (Lisa 8).

Teise pangalaenu kasuks jäägiga 5 322 tuhat eurot on
- panditud Omega kasuks seatud hüpoteegid ja nõuded laenuklientide vastu,
- seatud kommertspant summas vähemalt 1 mln eurot,
- seatud pant Laenusaaja aktsiatele.

Samuti sõlmis emaettevõte ALG Liisingu AS pangaga garantiilepingu.

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	766	766	0	0
Võlad töövõtjatele	62	62	0	0
Maksuvõlad	37	37	0	0
Muud võlad	92	92	0	0
Intressivõlad	21	21	0	0
Dividendivõlad	33	33	0	0
Muud viitvõlad	38	38	0	0
Saadud ettemaksed	22	22	0	0
Tulevaste perioodide tulud	5	5	0	0
Muud saadud ettemaksed	17	17	0	0
Muud võlad	11	11	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	**990**	**990**	**0**	**0**

	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**

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	1 172	776
Kokku tingimuslikud kohustised	**1 172**	**776**

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital võib kujundada maksimaalse võimaliku brutodividendide summa, mida emaettevõtja võib välja jagada

(jaotamata kasum 5 859 tuhat eurot, Lisa 25).
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt on arvutatud 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.
2022. ja 2023. aastatel maksuauditit läbi ei viidud, kuid 2024. aasta alguses kontrollis maksuhaldur viimase kolme aasta jooksul saadud ja väljamakstud dividendide maksustamise õigsust.
Kontserni emaettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata kontserni kuuluvatele ettevõtetele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 13 Aktsiakapital
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	100	100
Aktsiate arv (tk)	4 000	4 000

Ühe aktsia nimiväärtus on 25 eurot.

Kasum aktsia kohta oli 2023.aastal 699,05 (2022: 499,25) eurot.
2023.aastal kulutati välja dividende 223,48 (2022: 274,09) eurot aktsia kohta.

Lisa 14 Muud äritulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Trahvid, viivised ja hüvitised	967	744
Ülesütlemise tulud	65	64
Varude müügihind	160	0
Muud	8	3
Kokku muud äritulud	**1 200**	**811**

Lisa 15 Teenustasu tulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Lepingutasud	687	530
Komisjonitasu	1 441	962
Muud	0	2
Kokku teenustasu tulud	**2 128**	**1 494**

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	133	97
Lähetuskulud	35	30
Koolituskulud	5	7
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	2
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	58	-29
Reklaamikulud	469	400
IT kulud	93	74
Raamatupidamine ja audit	175	111
Administratiivkulud	55	73
Väikevahendite kulud	14	11
Autokulud	32	21
Professionaateenused	118	17
Kokku mitmesugused tegevuskulud	**1 187**	**814**

Lisa 17 Teenustasu kulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Laenulepingute vormistamise kulud	152	89
Vahendustasu	709	370
Saadud laenude lepingutasud	73	56
Muud	4	3
Kokku teenustasu kulud	**938**	**518**

Lisa 18 Tööjõukulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	1 067	850
Sotsiaalmaksud	139	127
Muud hüvitised	10	2
Kokku tööjõukulud	**1 216**	**979**
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	25	26
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	27	27
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Emaettevõttes Omega Laen AS oli aruandeaasta keskmine töötajate arv 10 (2022: 10).
Tütarettevõttes UAB Kredito garantas töötasid 7 töötajat (2022: 8).
Tütarettevõttes Balt Credit Sp.z.o.o töötasid 8 töötajat (2022: 8).

Lisa 19 Muud ärikulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Annetus	0	1
Müüdud vara omahind	140	0
Kokku muud ärikulud	**140**	**1**

Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud
(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	832	-129
Kokku muud finantstulud ja -kulud	**832**	**-129**

Poola tütarettevõttele antud laenu alusvaluutaks on Poola zlott. Poola zloti kursi muutus 2023.a. tõi kontsernile kasumi 833 (2022: kahjumi 129) tuhat eurot.

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
31.12.2023: 1 euro = 4,3395 PLN, 2023.a. keskmine kurss on 4,5420

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	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	26	20	
Kokku nõuded ja ettemaksed	**26**	**20**	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	3 203	2 959	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	970	0	
Kokku laenukohustised	**4 173**	**2 959**	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	525	473	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	137	0	

Kokku võlad ja ettemaksed	**662**	**473**	

PIKAAJALISED	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**Lisa nr**
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	6	
Kokku nõuded ja ettemaksed	**0**	**6**	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	29 853	33 880	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 410	0	
Kokku laenukohustised	**47 263**	**33 880**	

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**	

ANTUD LAENUD	**31.12.2022**	**Antud laenud**	**Antud laenude tagasimaksed**	**31.12.2023**	**Perioodi arvestatud intress**	**Lisa nr**
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	25	0	0	25	0	
Kokku antud laenud	**25**	**0**	**0**	**25**	**0**	

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**	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	36 839	599	4 382	33 056	3 169	10
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	18 600	220	18 380	1 025	
Kokku laenukohustised	**36 839**	**19 199**	**4 602**	**51 436**	**4 194**	

OSTETUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	28	799	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	72	0	0	0	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	18	0	0	18	0
Kokku ostetud	**0**	**118**	**799**	**0**	**18**	**0**

SAADUD GARANTIID/TAGATISED			
	31.12.2023	31.12.2022	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja	1 000	1 000	2028
Kokku saadud garantiid/tagatised	**1 000**	**1 000**	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	305	243

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 Konsolideerimata bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	694	578
Nõuded ja ettemaksed	12 124	9 029
Varud	37	140
Kokku käibevarad	**12 855**	**9 747**
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	49	49
Nõuded ja ettemaksed	46 713	36 336
Materiaalsed põhivarad	1 147	136
Immateriaalsed põhivarad	536	485
Kokku põhivarad	**48 445**	**37 006**
Kokku varad	**61 300**	**46 753**
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	4 323	3 871
Võlad ja ettemaksed	781	591
Kokku lühiajalised kohustised	**5 104**	**4 462**
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	52 258	39 106
Kokku pikaajalised kohustised	**52 258**	**39 106**
Kokku kohustised	**57 362**	**43 568**
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	100	100
Kohustuslik reservkapital	10	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 181	1 348
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 647	1 727
Kokku omakapital	**3 938**	**3 185**
Kokku kohustised ja omakapital	**61 300**	**46 753**

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Intressitulud	5 989	3 413
Intressikulud	-4 562	-2 385
Puhas intressitulu	**1 427**	**1 028**
Teenustasu tulud	326	232
Teenustasu kulud	-163	-84
Puhas teenustasutulu	**163**	**148**
Muud finantstulud ja -kulud	1	-2
Muud äritulud	296	193
Mitmesugused tegevuskulud	-503	-374
Tööjõukulud	-392	-370
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-51	-7
Muud ärikulud	-140	-1
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	846	1 112
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	**1 647**	**1 727**
Aruandeaasta kasum (kahjum)	**1 647**	**1 727**

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	1 647	1 727
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	51	7
Muud korrigeerimised	-846	-1 112
Kokku korrigeerimised	**-795**	**-1 105**
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-13 457	-7 895
Varude muutus	103	-140
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	175	38
Kokku rahavood äritegevusest	**-12 327**	**-7 375**
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 113	-238
Laekunud dividendid	846	1 112
Kokku rahavood investeerimistegevusest	**-267**	**874**
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	19 987	15 788
Saadud laenude tagasimaksed	-6 383	-7 737
Makstud dividendid	-894	-1 096
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	**12 710**	**6 955**
Kokku rahavood	**116**	**454**
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	578	124
Raha ja raha ekvivalentide muutus	**116**	**454**
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	694	578

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktsiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	100	10	2 444	2 554
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**
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 647	1 647
Väljakuulutatud dividendid			-894	-894
31.12.2023	100	10	3 828	3 938
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-49	-49
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			2 080	2 080
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	**100**	**10**	**5 859**	**5 969**

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on Eesti Raamatupidamise seadusele vastavalt summa, millest aktsiaselts võib teha aktsionäridele väljamakseid (Lisa 12).

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: 15.05.2024

Omega Laen AS (registrikood: 11691792) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD KIMASK	Juhatuse liige	15.05.2024

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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga". Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori 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 lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses 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 alusprintsiipi, 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.

Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 auditiprotseduurid 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 alusprintsiibi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

/digitaalselt allkirjastatud/
Eero Kaup
Vandeaudiitori number 459
KPMG Baltics OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 17
Tallinn
16.05.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Omega Laen AS (registrikood: 11691792) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	16.05.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 012
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 796
Kokku	**5 808**
Jaotamine	
Dividendideks	1 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	4 808
Kokku	**5 808**

Sidevahendid

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