

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: PLACET GROUP OÜ

registrikood: 11198910

tänavat/ talu nimi, F. R. Kreutzwaldi tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10120

telefon: +372 6630110

e-posti aadress: info@placetgroup.com

veebilehe aadress: www.placetgroup.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Konsolideeritud bilanss	7
Konsolideeritud kasumiaruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	16
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	16
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	17
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	18
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	19
Lisa 8 Laenukohustised	20
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	21
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	21
Lisa 11 Muud võlad	22
Lisa 12 Osakapital	22
Lisa 13 Müügitulu	23
Lisa 14 Muud äritulud	24
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 16 Tööjõukulud	24
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	25
Lisa 18 Tulumaks	25
Lisa 19 Seotud osapooled	25
Lisa 20 Konsolideerimata bilanss	27
Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne	28
Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	29
Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	30
Aruande allkirjad	31
Vandeauditori aruanne	32

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Eraisikutele ja juriidilistele isikutele tagatisega ja tagatiseta laene pakkuv rahvusvaheline kontsern Placet Group OÜ alustas tegevust 2005. aastal. Ettevõtte on kontorid Tallinnas (Eestis) kaubamärkide laen.ee, smsraha.ee, smsmoney.ee all, Vilniuses (Leedus) kaubamärkide smpinigai.lt ja paskolos.lt all ning Varssavis (Poolas) kaubamärkide credit.pl ja sloan.pl all. Kontserni emaettevõtte Placet Group OÜ asub Eestis. Placet Group kontsern väljastab järgnevaid laenukoode:

Eestis	Leedu
Lühiajalised laenud kuni 1 000 €	Lühiajalised laenud kuni 1 000 €
Väikelanud kuni 7 500 €	Väikelaenud kuni 15 000 €
Krediidiliinid kuni 5 000 €	Krediidiliinid kuni 5 000 €
Krediitkaardid kuni 5 000 €	Krediitkaardid kuni 5 000 €
Hüpoteeklaenud	Laenude refinantseerimine kuni 20 000 €
SME laenud	Hüpoteeklaenud
Liising kuni 15 000 €	Liising kuni 10 000 €
Laenude refinantseerimine kuni 15 000 €	

Placet Group missiooniks on anda klientidele kiiret ja mugavat laenu kõige sobivamatel tingimustel. Püüame leida terviklikke lahendusi, mis vastavad klientide vajadustele võimalikult täpselt. Samuti pakume klientidele nende plaanide ja püüdluste teostamisel finantsabi.

Placet Group eesmärgiks on olla klientidele usaldusväärne partner ja pakkuda neile laenude valdkonnas kvaliteetseid teenuseid, mis võimaldavad tuleviku suhtes kindlust tunda. Käime ajaga kaasas ja töötame pidevalt selle nimel, et finantssüsteeme parendada. See võimaldab meil pakkuda kiiret ja mugavat teenust, mille tulemusena saab laenukoode esitada igal ajal. Lisaks aitame valida kõige soodsamad ja ohutumad laenukoode. Võrreldes pankadega on meie tooted ja teenused efektiivsemad, kuna suudame kiiresti kombineerida klientide vajadusi kaasaegsete tehnoloogiliste arendustega.

Placet Group portfelli on igal aastal järjepidevalt kasvanud tänu krediidiliinide kasvavale populaarsusele. Klientid on teinud hoolikalt läbimõeldud otsuseid summade ja tähtaegade kohta, lähtudes oma vajadustest, ning valinud lühiajaliste laenude asemel järelmaksu võimalusi ja krediidiliini.

Seisuga 31.12.2022 kontsernil on järgmine struktuur:

Placet Group OÜ (Eesti) on kontserni emaettevõtja

Ettevõtte Registreerimise riik		Investeeri- ja osalus	Põhitegevusala
Placet Group OÜ tütar-ettevõtjad			
UAB Nordecum	Leedu	100%	Tarbimislauende väljaandmine
Nordecum Sp. Z o.o.	Poola	100%	Tarbimislauende väljaandmine
Placet Smart Solutions OÜ	Eesti	100%	Mujal liigitamata finantsteenused
Moncera OÜ	Eesti	100%	Investeeringute vahendamise platvorm
Placet Smart Solutions OÜ tütar-ettevõtja			
Wallester AS	Eesti	100%	Makseasutus
Wallester AS tütar-ettevõtja			

Wallester UK Limited	Suurbritannia	100%	Mujal liigitamata finantsvahenduse abitegevused
UAB Nordecum tütarettevõtja			
ITM Inkasso UAB	Leedu	100%	Inkasso teenuste osutamine

2022. aasta tegevuste ülevaade

Varasemate perioodide ettenägelikud otsused aitasid Placet Groupil toime tulla 2022. aastal muutunud välisteguritega: rekordkõrge inflatsioon, keskpankade kiire baasintressimäärade tõus ja halvenenud majandusväljavaated.

2022. aastal otsustasime keskenduda olemasolevatele toodetele ja suurendada portfelli kvaliteeti. Uuendasime oma hindamismudelit, mis hõlmab nüüd uusi klientide ja registrite andmeid ning ka andmete koosmõju, mis võimaldab, laenude väljastamisel, täpsemini hinnata laenusaaaja krediivõimekust. Uus hindamismudel oli vajalik eelkõige kasvanud intressimäärade, töötuse ning tulevase majanduslanguse tõttu. Lisaks uuele hindamismudelile karmistasime ka laenuväljastamise tingimusi, mis tegi laenude saamise veelgi kättesaadamatuks madala sissetulekuga ja end ülelaenanud kliendi jaoks. Ühest küljest vähendab see klientide aksepteerimismäära, teisest küljest suurendab taotluste menetlemise kiirust ja suurendab portfelli kvaliteeti. Antud otsuste koosmõjul suutsime ära hoida olulisi krediidikahjumeid 2022. aastal, samal ajal kasvatades laenuportfelli 11% võrra ning vähendades NPL määra 28% võrra. Laenuportfelli kasv jätkus ka 2023. aasta alguses ja portfelli müük forward-flow alusel oli madalam kui COVID 19 kriisi perioodil.

2022. aastal võttis kogu grupp kasutusele tütarettevõtte Wallesteri loodud white-label rakenduse, mis on oma loomu poolest uuenduslik ning olulise mõjuga nii äri- kui ka kliendikogemusele ja seda mitmest küljest. Esiteks, omab rakendus innovatiivset, kasutajasõbrlikku disaini ning peensusteni läbimõeldud kasutajaliidest. Teiselt on rakendus loodud selliselt, et see sobiks ideaalselt nii vanemate põlvkondade kui ka kõige uuematele telefonimudelitele. Uuendatud rakenduses saab klienti suurema vaevata näha kõiki enda kaarditehinguid, teha ülekandeid pangkontole ning teostada laenude tagasimakseid. Üks viimase aja arendusest oli suunatud Apple Pay lahenduse integreerimist meie rakendusse. 2022.aastal lisasime Apple Pay ja ka Google Pay süsteemidesse ka meie krediitkaardi Placet. Seega nüüdsest on võimalik väga mugavalt tasuda oma krediitkaardi ostudele eest ka enda telefonist või nutikellast. Krediitkaarti saag lisada Apple Pay ja Google Pay keskkonda nii Placet äppist kui ka otse telefoni menüüst.

2022.a. alguses teostas siseaudiitor Grant Thornton rahapesu ja terrorismi rahastamise kaitseliinide tõhususe auditi, kus hinnati Placet Group OÜ erinevate tasandite võimekust ning töökorraldust RahaPTS-ist tulenevate kohustuste täitmisel, sh. rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimise protsessi. Auditi tulemusena jõuti järeldusele, et Placet Group OÜ rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud sisekontrollisüsteem toimib suurepärasel tasemel.

Kontserni tulemused

2022.aastal on laenuportfelli maht võrreldes eelmise aastaga suurenenud 5.4 mln euro võrra ehk 11% . Kontserni edukuse ja jätkusuutlikkuse tagab pikaajaline tegutsemiskogemus, kogenud personali kompetents, suur püsiklientide hulk ja vastutustundliku laenamise põhimõtte järgimine. Samuti jätkas organisatsioon olulist tähelepanu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise protseduurireeglite järgimisele, tugevdades kontrolli klientide rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide üle.

Kontserni müügitulu moodustas 2022.a. 21,1 miljonit eurot, mis koosneb põhitegevuse intressituludest ja teenustasudest, mõlemad tulu liigid kasvasid nii Eestis kui ka Leedus ning teenustasude kasv tuleneb eelkõige tütarettevõtte Wallester tegevusest. Konsolideeritud puhaskasum oli 2022. aastal 3,8 miljonit eurot. Kontserni intressitulud ulatusid 2022. aastal 15,1 miljoni euroni, kasvades eelmise aastaga võrreldes 8.2 % võrra. Intressikulud moodustasid 2022. aastal 1,95 miljonit eurot (2021: 1,74 miljonit eurot).

Üldine tegevuskeskkond, valuutakursside ja intressimäärade muutumise risk

2022. aastal iseloomustab euroala kõrge inflatsiooni tase ning keskpankade intressimäärade agressiivne tõstmine. Euroopa keskpanga poolt 2022. aastal ning 2023. aastal tõstetud baasintressimäärad ei oma olulist mõju kontserni tulemustele, sest olulisemad grupi laenukohustiste intressimäärad on fikseeritud. Kontserni teostatavad tehingud toimuvad eurodes, mistõttu ei ole kontsern avatud märkimisväärsele valuutariskile. Kontsernil puuduvad sellised finantsinstrumendid, mis oleksid avatud valuutakursside või börsikursside muutumisega seonduvatele riskidele. Kontserni tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid.

2022. aastal alanud sõjaline tegevus Ukrainas ei avaldanud otsest ega kaudset mõju grupi tegevusele. Juhtkonna hinnangul ei mõjuta sündmused Ukrainas grupi tegevust ka edaspidi.

Hooajalisus

Kontserni ettevõtete äritegevuses ei esine märgatavat hooajalisust või majandustegevuse tsüklilisust. Laenude väljastamise maht on olulises osas stabiilne kogu majandusaasta vältel, kuid sektorile omaselt on märgata laenumahtude kasvu suvekuudel ning jõulu pühade perioodil.

Peamised sündmused

- Täiesti uus IOS / Android rakendus
- Rakenduse integreerimine Apple Pay ja Google Pay keskkonda
- Laenuportfelli kvaliteedi tõstmine läbi uue hindamismudelite ja süsteemide rakendamise
- Placet Groupi Musta krediitkaardi intressivaba perioodi pikendamine 45 päevani
- AML riskijuhtimise kvaliteedi tõstmine
- Järelmaksu „buy now – pay later“ kampaania esitlemine.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	2022	2021
Müügitulu (tuhat eurot)	21 093	16 010
Ärikasumi määr, %	28,9%	33,80%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	1,9	1,10
ROA	5,73%	6,58%
ROE	13,27%	13,43%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Müügitulu = intressitulud + teenustasude tulud
- Ärikasum = kasum enne tulumaksudamist - finantstulud ja -kulud + intressikulu (finantseerimistegevusest)
- Ärikasumimäär (%) = ärikasum/müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised
- ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku * 100

Personal

2022. aasta lõpu seisuga oli kontsernis keskmine töötajate arv 118 töötajat, sh 95 Eestis ja 23 Leedus. Tööjõukulud koos sotsiaalmaksudega moodustasid 4 382 tuh. eurot. Juhatusel 2022a. oli välja makstud tasud summas 308 tuhat eurot.

Dividendipoliitika

2022.a. Placet Group maksis dividende omanikele summas 764 tuh. eurot. Tütarettevõtjad maksid dividende summas 120tuh. eurot, suunates ülejäänud teenitud kasumi oma turgudelt tegevuse laiendamiseks. Järgmisel aastal väljamakstavate dividendide summa majandusaasta aruande lõpetamise momendiks ei ole veel kindlaks määratud.

Muudatused konsolideerimisgrupi koosseisus

Tulenevalt oluliselt kasvanud ärimahtudest grupiettevõttes Wallester nii 2022. kui 2023.aastal (sh. tegevuse laiendamine Suurbritanniasse) on ettevõtte juhtkond planeerimas 2023. aastal ettevõtete jagunemise. Aruande koostamise hetkeks on ettevõtte juhtkond ettevalmistamas tehingu jaoks vajamineva dokumentatsiooni. Samuti oodatakse tehingu heakskiitu Finantsinspektsiooni poolt. 2023. aastal on kontsern otsustanud Poola tegevuse lõpetada

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Peamiseks eesmärgiks järgmiseks majandusaastaks on kasvatada turuosa tegevusriikides, arendades infotehnoloogiat ning pakkudes klientidele uusi lahendusi koos tootevaliku laiendamisega. 2023. aastal jätkame oma sihipäraseid algatuste ning projekte, mis peaksid kaasa aitama jätkusuutlikule kasvule järgmistel aastatel. Samuti jätkab kontsern finantsteenuste osutamise kvaliteedi optimeerimist ning krediitkvaliteedi suurendamist. Uutele sihtturgudele laienemist 2023.aastaks ei kavandata.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 337 669	1 470 639	
Nõuded ja ettemaksud	24 450 437	16 789 457	2
Varud	63 582	154 418	
Kokku käibevarad	27 851 688	18 414 514	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	610 825	458 000	5
Nõuded ja ettemaksud	37 239 758	32 749 993	2
Materiaalsed põhivarad	424 366	429 096	6
Immateriaalsed põhivarad	702 650	532 098	7
Kokku põhivarad	38 977 599	34 169 187	
Kokku varad	66 829 287	52 583 701	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 875 714	13 649 811	8
Võlad ja ettemaksud	8 646 468	3 003 330	9
Eraldised	32 500	29 900	
Kokku lühiajalised kohustised	14 554 682	16 683 041	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	23 418 078	10 140 861	8
Kokku pikaajalised kohustised	23 418 078	10 140 861	
Kokku kohustised	37 972 760	26 823 902	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	5 700 000	5 700 000	12
Ülekurss	65 829	65 829	
Realiseerimata kursivahed	116 413	85 422	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 144 365	16 448 743	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 829 920	3 459 805	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	28 856 527	25 759 799	
Kokku omakapital	28 856 527	25 759 799	
Kokku kohustised ja omakapital	66 829 287	52 583 701	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	15 110 956	13 970 082	13
Intressikulud	-1 953 077	-1 742 487	
Puhas intressitulu	13 157 879	12 227 595	
Teenustasu tulud	5 982 117	2 040 164	13
Teenustasu kulud	-2 306 951	-1 641 886	
Puhas teenustasutulu	3 675 166	398 278	
Muud finantstulud ja -kulud	59 071	58 421	17
Muud äritulud	224 646	225 282	14
Mitmesugused tegevuskulud	-8 225 524	-5 682 081	15
Tööjõukulud	-4 382 152	-3 249 607	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-268 129	-232 283	6
Muud ärikulud	-34 098	-17 511	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 206 859	3 728 094	
Tulumaks	-376 939	-268 289	18
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 829 920	3 459 805	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	3 829 920	3 459 805	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	6 100 865	5 321 214	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	268 129	232 283	6, 7
Muud korrigeerimised	-15 111 438	-13 941 773	
Kokku korrigeerimised	-14 843 309	-13 709 490	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-11 941 557	-4 774 880	2
Varude muutus	90 836	-148 102	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	5 612 097	566 988	9
Laekunud intressid	14 901 768	13 783 440	
Makstud ettevõtte tulumaks	-331 896	-196 695	
Kokku rahavood äritegevusest	-411 196	842 475	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-433 951	-61 098	6, 7
Netorahavoog tütarettevõtjate ja äritegevuste soetamisel	0	58 243	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-40 000	4
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-152 825	0	
Laekunud intressid	820	87	
Laekunud dividendid	58 734	31 694	5
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-527 222	-11 074	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	55 528 211	41 989 328	
Saadud laenude tagasimaksud	-50 025 092	-40 018 638	
Makstud intressid	-1 964 479	-1 737 629	
Makstud dividendid	-764 183	-440 700	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 774 457	-207 639	
Kokku rahavood	1 836 039	623 762	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 470 639	844 718	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 836 039	623 762	
Valuutakursside muutuste mõju	30 991	2 159	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 337 669	1 470 639	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
	31.12.2020	5 700 000	65 829	83 262	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	3 459 805	3 459 805
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	-440 700	-440 700
Muud muutused omakapitalis	0	0	2 160	0	2 160
31.12.2021	5 700 000	65 829	85 422	19 908 548	25 759 799
Aruandeaasta kasum (kahjum)				3 829 920	3 829 920
Väljakuulutatud dividendid				-764 183	-764 183
Muud muutused omakapitalis			30 991		30 991
31.12.2022	5 700 000	65 829	116 413	22 974 285	28 856 527

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Placet Group OÜ (edaspidi ka "ettevõtte") raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvahelisel tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtete finantsnäitajad on kontserni aruandes konsolideeritud rida-realt alates kontrolli omandamise kuupäevast.

Konsolideeritud aruannetes on käsitletud ema- ja tütarettevõtet ühendatud majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud kontsernisisesete tehingute tagajärjel tekkinud nõuded ja kohustised, tulud ja kulud, investeeringud.

Kontserni kuuluvad ettevõtted on koostanud oma aruanded järgides samu arvestuspõhimõtteid. Juhul kui mõni konsolideeritav tütarettevõtte on koostanud oma aruande mingitest muudest põhimõtetest lähtuvalt, enne konsolideerimise läbiviimist tütarettevõtete aruannetes on tehtud vajalikud korrektuurid, mis viisid need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega. Välismaal asuvate tütarettevõtete konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded välisvaluutast ümber eurodesse. Varad (v.a. emattevõtja investeering tütarettevõtete osadesse) ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber aruandepäeva kursi alusel ning tulud ja kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursi alusel.

Vähemusosalust kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali koosseisus eraldi emattevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel enne kontsernile kuuluvat puhaskasumit.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid, sh. laenuõuded. Tingitud Wallester AS tegevuse eriloomust pangas spetsiaalsete settlement-kontodel olev klientide raha kajastatakse bilansis viitlaekumistena.

Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdü finantsvara üle.

Raha

Raha ning rahalähenditena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil. Rahavoogude aruandes Muude korrigeerimise alla on kajastatud intressitulu korrigeerimised ning muud finantstulud/-kulud korrigeerimised, mis ei ole seotud ettevõtte äritegevusega.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro (s.o. emattevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse aruandepäeval ümber eurodesse aruandepäeval kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, aruandepäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursi alusel.

Finantsinvesteeringud

Pikaajalisi investeeringuid muude omakapaliinstrumentidesse kajastatakse soetusmaksumuses kuna nendega ei toimu aktiivset kauplemist ning puuduvad ka alternatiivsed meetodid nende väärtuse usaldusväärseks hindamiseks.

Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on konsolideerimata bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Konsolideeritud aruannetes kajastatakse tütarettevõtted rida-realt konsolideerituna.

Igal aruandepäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

Konsolideeritud aruandes tütarettevõtet on kajastatud rida-realt konsolideerimismeetodiga.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenuvõldeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus tagasimaksud 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 kogumust laekumata jäänud nõuete osas.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahel, kasutades ajaloolist nõuete laekumiste statistikat ja sellest tulenevaid laekumiste määrasid.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks või müüakse, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Müüdüd nõue saadav tasu kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega.

Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 5 000 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Kui põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi ja seda finantseeritakse laenuga, lülitatakse laenukasutuse kulutused objekti soetusmaksumusse. Vara maksumusse kapitaliseeritakse laenukasutuse kulutused, mis on arvestatud alates vara valmistamise alustamise hetkest kuni vara valmimiseni.

Kontsern kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset ning kombineeritud meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp Kasulik eluiga

Ehitised ja rajatised 10 - 50 aastat

Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine; amortiseerimist alustatakse uuesti hetkest, mil vara lõppväärtus on langenud alla tema bilansilise jääkmaksumuse.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui materiaalse põhivara objektile vahetatakse välja mõni oluline komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus

objekti soetusmaksumusele, eeldusel, et see vastab materiaalse põhivara mõistele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha.

Kui asendatava komponendi soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse maha kantavat maksumust lähtudes asendamise hetke soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulumi.

Materiaalse põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000

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

Arendusväljaminekute kajastamisel ettevõtte lähtub immateriaalse põhivara arvestuspõhimõttest kuna on täidedu kõik alltoodud kriteeriumid:

(i) on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks;

(ii) ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara;

(iii) immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata (sh turu olemasolu projekti elluviimisel tekkivate toodete ja teenuste jaoks);

(iv) arendusväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseerimisele kuuluvad ettevõttesiseselt arendatud projektiga tarkvara arendamisega seotud kulud, mis peamiselt

koosnevad ettevõttesisestest töötajate kulust.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast, 3-5 aastat.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, väljastatud võlakirjad, muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised ning viitvõlad k.a.täitmata

kohustust partnerite ees väljastatud kaartidega tehtud tehingute arveldamise eest ja kohustusi ettevõtte partnerite ees partnerite poolt sõlmitud koostöölepingu alusel rahas antud kohustusliku tagatise eest) 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 tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksimisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandepäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandepäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandepäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Bilansis kajastatakse eraldis juhul, kui ettevõttel lasub enne aruandepäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustis, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on aruandepäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Tulud

Intrassitulu põhitegevusest

Intrassitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intrassitulu". Intrassitulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide nõuete osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, millega finantsvarast või -kohustisest tulenevaid rahavoogusid diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara või -kohustise hetke bilansiline maksumus. Sisemise intressimäära arvutus hõlmab kõiki antud finantsvara või -kohustisega seoses makstavaid või saadavaid tehingukulutusi, üle- ja alakursse.

Muud tulud

Trahvidest, lepingutasudest ja muudest teenustasudest saadud tulu kajastatakse siis, kui raha on laekunud ehk kui tulu on tõenäoliselt saadaolev.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Pikema perioodi jooksul osutatud teenuse

tulu kajastatakse valmidusastme meetodil, st tulu teenuse osutamisest kajastatakse proportsionaalselt teenuse osutamisega seotud kuludega samadel perioodidel. Projektiarvestuses kasutatakse kirjele lisatud objekti

identifikaatorit teenuse tulude ja kulude sidumiseks.

Kolmandate osapoolte nimel kogutud summad ei ole ettevõtte tulu.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Alates 01.01.2019 maksustatakse 1/3 eelmise aasta dividendist suuruses eraisikust - omanikule väljamakstav dividend maksumääraga 14/86.

Välismaal (Leedu, Poola) asuvate tütarettevõtete tulumaksu kulud ja kohustised on kajastatud nende ettevõtete aruandes vastavalt selle riigi maksu seadusandlusele.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisa 17.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse:

- * omanikke (ettevõtjat kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- * tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- * eelpool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende üle olulise mõju all olevaid ettevõtteid.
- * omanikude poolt kontrollitavaid või nende üle olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	483 822	453 582	30 240	0	
Ostjatelt laekumata arved	509 742	479 502	30 240	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-25 920	-25 920	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	31 926	31 926	0	0	3
Laenunõuded	53 985 208	17 473 848	33 741 924	2 769 436	
Muud nõuded	8 858 441	8 160 283	698 158	0	
Intressinõuded	1 270 428	1 270 428	0	0	
Viitlaekumised	7 588 013	6 889 855	698 158	0	
Ettemaksed	218 707	218 707	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	158 631	158 631	0	0	
Muud makstud ettemaksed	60 076	60 076	0	0	
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-1 887 909	-1 887 909	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	61 690 195	24 450 437	34 470 322	2 769 436	
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	97 492	60 212	37 280	0	
Ostjatelt laekumata arved	97 492	60 212	37 280	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	69 811	69 811	0	0	3
Laenunõuded	48 620 561	16 147 242	28 626 733	3 846 586	
Muud nõuded	3 224 046	2 984 652	239 394	0	
Intressinõuded	1 061 240	1 061 240	0	0	
Viitlaekumised	2 162 806	1 923 412	239 394	0	
Ettemaksed	163 880	163 880	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	120 681	120 681	0	0	
Muud makstud ettemaksed	43 199	43 199	0	0	
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-2 636 340	-2 636 340	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	49 539 450	16 789 457	28 903 407	3 846 586	

Suurem osa viitlaekumisest on Wallester AS partnerite poolt pangas spetsiaalsele arvelduskontole kantud rahalised vahendid ning VISA Europe LTD-s hoiustatud summad.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	124 431	33 848	79 388
Käibemaks	0	79 560	0	37 517
Üksikisiku tulumaks	0	79 704	0	63 405
Erisoodustuse tulumaks	0	1 490	0	420
Sotsiaalmaks	0	123 569	3 834	89 584
Kohustuslik kogumispension	0	3 371	0	2 407
Töötuskindlustusmaksed	0	11 452	0	8 046
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17 555		3 073	0
Ettemaksukonto jääk	14 371		29 056	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	31 926	423 577	69 811	280 767

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
302535232	Nordecum UAB	Leedu	tarbimisläenude väljaandmine	100	100
302604899	UAB ITM Inkasso	Leedu	inkasso teenuste osutamine	100	100
361270895	Nordecum Sp. z. o.o.	Poola	tarbimisläenud väljaandmine	100	100
14983839	Placet Smart Solutions OÜ	Eesti	mujal liigitamata finantsteenused	100	100
11812882	Wallester AS	Eesti	makseasutus	100	100
14866045	Moncera OÜ	Eesti	investeeringute vahendamise platvorm	100	100
14478454	Wallester UK Limited	Suurbritannia	mujal liigitamata finantsteenuste abitegevused	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	Omandamine	Muud muutused	31.12.2022
Nordecum UAB	325 800		152 040	477 840
UAB ITM Inkasso	0			0
Nordecum Sp. z. o.o.	0			0
Placet Smart Solutions OÜ	1 617 500		2 500 000	4 117 500
Wallester AS	1 614 824		2 000 000	3 614 824
Moncera OÜ	150 000			150 000
Wallester UK Limited	0	11 275		11 275
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	3 708 124	11 275	4 652 040	8 371 439

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Wallester UK Limited	100	11.11.2022	11 275

UAB ITM Inkasso on Leedus asuva tütarettevõtte UAB Nordecum tütarettevõtte (s.o.tütre-tütarettevõtte), mis on varasematel aastatel 100% allahinnatud. Konsolideeritud bilansis kõik tütar ja tütre-tütarettevõtted on kajastatud rida-realt konsolideerituna.

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis on kajastatud investeeringud UAB Nordecum ja Nordecum Sp.z.o.o. osadesse soetusmaksumuses, arvestades allahindlust.

Emaettevõtte konsolideerimata aruandes on investeering Poola tütrusse 31.12.2019 seisuga 100% allahinnatud tema negatiivse omakapitali tõttu.

2021.a. Placet Group soetas tütarettevõtte Moncera OÜ. Ostul tekkis badwill summas 22 656 eurot, mis on kajastatud kasumiaruannes.

2022.a. oli suurendatud Placet Smart Solutions OÜ, UAB Nordecum osakapitalid ja Wallester AS aktsiakapital.

2022.a. Suurbritaanias oli asutatud Placet Smart Solutions OÜ tütarettevõtte Wallester UK Limited.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Aksiad ja osad		Kokku
31.12.2020		458 000	458 000
31.12.2021		458 000	458 000
	Aksiad ja osad		Kokku
		Muud	
31.12.2021	458 000	0	458 000
Soetamine	0	152 825	152 825
31.12.2022	458 000	152 825	610 825

Pikaajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud Placet Group OÜ investeering Tallinna Hoiu-Laenuühistusse soetusmaksumuses, ning 2022.aastal tütarettevõtte Moncera OÜ poolt investeerimisplatvormisse tehtud investeering.

2022.a. maksis Tallinna Hoiu-Laenuühistu dividende summas 58 734 eurot(2021.a.-31 694 eurot), mis on kajastatud muude finantstuludes (Lisa 16).

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	485 000	35 858	520 858
Akumuleeritud kulum	-53 328	-21 957	-75 285
Jääkmaksumus	431 672	13 901	445 573
Amortisatsioonikulu	-9 696	-6 781	-16 477
31.12.2021			
Soetusmaksumus	485 000	35 858	520 858
Akumuleeritud kulum	-63 024	-28 738	-91 762
Jääkmaksumus	421 976	7 120	429 096
Ostud ja parendused	0	9 253	9 253
Muud ostud ja parendused		9 253	9 253
Amortisatsioonikulu	-9 696	-4 287	-13 983
31.12.2022			
Soetusmaksumus	485 000	45 111	530 111
Akumuleeritud kulum	-72 720	-33 025	-105 745
Jääkmaksumus	412 280	12 086	424 366

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 045 387	1 045 387
Akumuleeritud kulum	-358 581	-358 581
Jääkmaksumus	686 806	686 806
Ostud ja parendused	61 098	61 098
Amortisatsioonikulu	-215 806	-215 806
31.12.2021		
Soetusmaksumus	1 106 485	1 106 485
Akumuleeritud kulum	-574 387	-574 387
Jääkmaksumus	532 098	532 098
Ostud ja parendused	424 698	424 698
Amortisatsioonikulu	-254 146	-254 146
31.12.2022		
Soetusmaksumus	1 531 183	1 531 183
Akumuleeritud kulum	-828 533	-828 533
Jääkmaksumus	702 650	702 650

Juhatus hindab regulaarselt (vähemalt kord aastas) bilansis kajastatud immateriaalsel põhivara väärtuse languse tunnuste osas. Täpsemalt, kuna ettevõtte on hetkel kasvufaasis, tekitades mitme perioodi jooksul puhaskahjumeid, siis hindas juhtkond oma põhitegevusest tulevikus tekkivaid netorahavoogusid, mille tagamisel kasutatakse immateriaalsel vara. Immateriaalse põhivara kaetavad väärtused määrati kasutusväärtuse arvutamisel diskonteeritud rahavoogude mudeli abil. Hindamisel kasutatakse rahavoogude prognoose, mis põhinevad finantshinnangutel, mis hõlmavad maksimaalselt viieaastast perioodi. Tulevaste rahavoogude hindamine ja diskontomäära valimine eeldavad juhtkonna otsuste ja hinnangute kasutamist.

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud	5 875 714	5 875 714			5.5%-13%	EUR	2023
Lühiajalised laenud kokku	5 875 714	5 875 714					
Pikaajalised laenud							
Arvelduskrediit	9 184 928	0	9 184 928	0	5.5%+ Euribor	EUR	2024
Laenud	14 233 150	0	13 272 949	960 201	5.5%-13%	EUR	2024-2032
Pikaajalised laenud kokku	23 418 078		22 457 877	960 201			
Laenukohustised kokku	29 293 792	5 875 714	22 457 877	960 201			
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduskrediit	9 991 822	9 991 822			7%	EUR	2022
Laenud	3 657 989	3 657 989			8% - 11%	EUR	2022
Lühiajalised laenud kokku	13 649 811	13 649 811					
Pikaajalised laenud							
Laenud	10 140 861		10 140 861		8% - 12%	EUR	2023
Pikaajalised laenud kokku	10 140 861		10 140 861				
Laenukohustised kokku	23 790 672	13 649 811	10 140 861				

Kirjel Laenud on ka sees seotud osapooltelt saadud laenude summa seisuga 31/12/2022 on 4 000 000 eurot (31/12/2021 - 1 200 000 eurot), laenud on saadud intressimääraga 7% (Lisa 18).

Arvelduskrediidi, Moncera OÜ-st ja Mintos Marketplace OÜ-st saadud laenude tagatiseks on nõudeõiguste pant.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	378 929	378 929	
Võlad töövõtjatele	639 209	639 209	10
Maksuvõlad	423 577	423 577	3
Muud võlad	6 984 375	6 984 375	11
Intressivõlad	418 366	418 366	
Muud viitvõlad	6 566 009	6 566 009	
Saadud ettemaksed	220 378	220 378	
Muud saadud ettemaksed	220 378	220 378	
Kokku võlad ja ettemaksed	8 646 468	8 646 468	
	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	296 877	296 877	
Võlad töövõtjatele	424 069	424 069	10
Maksuvõlad	280 767	280 767	3
Muud võlad	1 690 346	1 690 346	11
Intressivõlad	429 768	429 768	
Muud viitvõlad	1 260 578	1 260 578	
Saadud ettemaksed	311 271	311 271	
Muud saadud ettemaksed	311 271	311 271	
Kokku võlad ja ettemaksed	3 003 330	3 003 330	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Töötasude kohustis	474 627	264 596
Puhkusetasude kohustis	164 582	159 473
Kokku võlad töövõtjatele	639 209	424 069

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Intressivõlad	418 366	418 366
Muud viitvõlad	6 566 009	6 566 009
Klientide vara	5 121 356	5 121 356
Klientide tagatised	615 171	615 171
Arvelduskohustised VISA ees	457 586	457 586
Muud viitvõlad	371 896	371 896
Kokku muud võlad	6 984 375	6 984 375
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Intressivõlad	429 768	429 768
Muud viitvõlad	1 260 578	1 260 578
Klientide vara	473 080	473 080
Klientide tagatised	290 168	290 168
Muud viitvõlad	497 330	497 330
Kokku muud võlad	1 690 346	1 690 346

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	5 700 000	5 700 000
Osade arv (tk)	2	2

Placet Group OÜ osakapital koosneb kahest osast nimiväärtusega 2 850 000 EUR

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	13 188 920	11 613 511
Leedu	6 510 513	4 194 215
Bulgaaria	54 778	8 050
Tšehhi	15 865	306
Küpros	200 096	6 501
Taani	94 793	36 058
Saksamaa	38 402	20 000
Läti	151 794	18 882
Prantsusmaa	22 693	0
Ungari	35 440	0
Iirimaa	29 660	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	38 990	10 024
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	20 381 944	15 907 547
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Šveits	69 402	11 000
Suurbritannia	641 031	91 699
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	696	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	711 129	102 699
Kokku müügitulu	21 093 073	16 010 246
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulud	15 110 956	13 970 082
Teenustasu tulud	5 982 117	2 040 164
Kokku müügitulu	21 093 073	16 010 246

Muud korrigeerimised rahavoogude aruandes koosnevad intressitulust, mis on korrigeeritud valuutakursi vahedega ja soetatud tütarettevõtte algsaldode korrigeerimisega.

Konsolideerimisel tütarettevõtete tulud, mis ei ole seotud krediidiandja tegevusega on ümberklassifitseeritud teenustasuna.

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Kasum valuutakursi muutustest	39	26
Trahvid, viivised ja hüvitised	81 008	104 120
Rendi- ja üüritulu	100	1 200
IT Teenused	44 000	44 000
Reklaam	18 260	18 260
Juriidilised teenused	8 000	8 000
Inkassoteenused	71 578	48 629
Muud	1 661	1 047
Kokku muud äritulud	224 646	225 282

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	97 161	67 093
Mitmesugused bürookulud	1 491 362	1 096 639
Lähetuskulud	20 343	18 038
Riiklikud ja kohalikud maksud	38 959	2 581
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	3 948 529	2 370 294
Reklaamikulud	2 303 988	2 040 059
Juriidilised-, konsultatsioonikulud	325 182	87 377
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 225 524	5 682 081

Mitmesugused bürookulud koosnevad turundus- ja tarkvara haldusega seotud kuludest. Kulude suurendamine on tingitud grupi laiendamisega.

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	3 684 750	2 579 957
Sotsiaalmaksud	1 003 474	669 650
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	-306 072	0
Kokku tööjõukulud	4 382 152	3 249 607
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	118	92
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	114	88
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	4

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2022	2021
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	903	6 428
Intressitulud	820	82
Saadud dividendid	58 734	31 694
Äriühenduse kaudu saadud badwill	0	22 656
Muud finantskulud	-1 386	-2 439
Kokku muud finantstulud ja -kulud	59 071	58 421

Lisa 18 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2022		2021	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	608 183	141 851	320 700	79 303
Eesti	608 183	141 851	320 700	79 303
Tulumaks aruandeaasta kasumilt	1 567 257	235 088	1 244 939	188 986
Muud riigid kui Eesti	1 567 257	235 088	1 244 939	188 986
Kokku	2 175 440	376 939	1 565 639	268 289

Muudes riikides kui Eesti tulumaks on tütarettevõtjate asukoha riikides arvestatud ettevõtete kasumilt tulumaksukulu. Leedus tulumaksuäär on 15%, Poolas - 19%.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2022 moodustas 22 974 285 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasnedda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 4 594 857 eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksimisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2022.

Tulumaksu kohustisi võib vähendada tütarettevõtjate poolt laekuvad dividendid.

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 000 000	1 200 000
Kokku laenukohustised	4 000 000	1 200 000
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	84 611	93 308
Kokku võlad ja ettemaksed	84 611	93 308

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenu	Saadud laenu tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 575 000	2 000 000	3 375 000	1 200 000	247 807
Kokku laenukohustised	2 575 000	2 000 000	3 375 000	1 200 000	247 807
LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenu	Saadud laenu tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 200 000	2 900 000	100 000	4 000 000	172 783
Kokku laenukohustised	1 200 000	2 900 000	100 000	4 000 000	172 783

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2022	2021
Arvestatud tasu	126 669	150 937

Lisa 20 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	923 485	793 773
Nõuded ja ettemaksud	12 317 588	10 567 090
Kokku käibevarad	13 241 073	11 360 863
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	4 745 340	2 093 300
Finantsinvesteeringud	458 000	458 000
Nõuded ja ettemaksud	26 594 383	23 962 248
Materiaalsed põhivarad	412 280	421 976
Kokku põhivarad	32 210 003	26 935 524
Kokku varad	45 451 076	38 296 387
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 777 615	10 438 653
Võlad ja ettemaksud	729 754	760 975
Eraldised	32 500	29 900
Kokku lühiajalised kohustised	3 539 869	11 229 528
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	14 712 578	3 421 668
Kokku pikaajalised kohustised	14 712 578	3 421 668
Kokku kohustised	18 252 447	14 651 196
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	5 700 000	5 700 000
Ülekurss	65 829	65 829
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 115 178	14 356 836
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 317 622	3 522 526
Kokku omakapital	27 198 629	23 645 191
Kokku kohustised ja omakapital	45 451 076	38 296 387

Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2022	2021
Intressitulud	11 868 867	10 716 110
Intressikulud	-1 056 768	-853 082
Puhas intressitulu	10 812 099	9 863 028
Teenustasu tulud	815 193	655 310
Teenustasu kulud	-631 034	-642 550
Puhas teenustasutulu	184 159	12 760
Muud finantstulud ja -kulud	178 734	151 744
Muud äritulud	120 483	133 607
Mitmesugused tegevuskulud	-4 961 283	-4 680 876
Tööjõukulud	-1 859 643	-1 852 917
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-9 696	-9 696
Muud ärikulud	-5 380	-15 821
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 459 473	3 601 829
Tulumaks	-141 851	-79 303
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 317 622	3 522 526

Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	4 392 586	4 580 521
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	9 696	9 696
Muud korrigeerimised	-11 642 607	-10 530 989
Kokku korrigeerimised	-11 632 911	-10 521 293
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 224 690	-1 755 728
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-59 897	79 681
Laekunud intressid	11 498 307	10 366 427
Kokku rahavood äritegevusest	-1 026 605	2 749 608
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-2 652 040	-752 808
Antud laenud	-835 000	-2 270 000
Antud laenude tagasimaksed	2 633 000	60 000
Laekunud intressid	133 308	122 543
Laekunud dividendid	178 734	151 694
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-541 998	-2 688 571
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	39 603 136	20 925 987
Saadud laenude tagasimaksed	-35 973 265	-19 347 324
Makstud intressid	-1 050 492	-838 658
Makstud dividendid	-764 183	-440 700
Makstud ettevõtte tulumaks	-116 851	-46 803
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 698 345	252 502
Kokku rahavood	129 742	313 539
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	793 773	480 234
Raha ja raha ekvivalentide muutus	129 742	313 539
Valuutakursside muutuste mõju	-30	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	923 485	793 773

Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	5 700 000	65 829	14 797 536	20 563 365
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	3 522 526	3 522 526
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-440 700	-440 700
31.12.2021	5 700 000	65 829	17 879 362	23 645 191
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-2 093 300	-2 093 300
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	5 353 368	5 353 368
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	5 700 000	65 829	21 139 430	26 905 259
Korrigeeritud saldo 31.12.2021	5 700 000	65 829	17 879 362	23 645 191
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	4 317 622	4 317 622
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-764 183	-764 183
Muud muutused omakapitalis			-1	-1
31.12.2022	5 700 000	65 829	21 432 800	27 198 629
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-4 745 340	-4 745 340
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	9 711 446	9 711 446
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	5 700 000	65 829	26 398 906	32 164 735

Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus sisaldab tütarettevõtete osakapitali suurust emaettevõtte bilansis.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSANDR KOSTIN	Juhatuse liige	03.07.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

PLACET GROUP OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud PLACET GROUP OÜ ja tema tütaretevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta 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 kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet. Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma 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 oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega;
- tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama kontserni 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 kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas 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 rahvusvahelistele 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 kontserni 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 kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni 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 kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame kontserniauditi 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.

/allkirjastatud digitaalselt/
Olesia Abramova
Vandeauditiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58
Rävala pst 4, 10143 Tallinn

3. juuli 2023

Audiitorite digitaalallkirjad

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	03.07.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 144 365
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 829 920
Kokku	22 974 285
Jaotamine	
Dividendideks	1 560 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	21 414 285
Kokku	22 974 285

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Sergei Astafjev	38505010229	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2850000 EUR (Lihtomand)
Aleksandr Kostin	38408080235	Eesti	2850000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6630114
Faks	+372 6630119
E-posti aadress	info@placetgroup.com
Veebilehe aadress	www.placetgroup.com