

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: PLACET GROUP OÜ

registrikood: 11198910

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
F. R. Kreutzwaldi tn 4

postisihthnumber: 10120

telefon: +372 6630114

faks: +372 6630119

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	25
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	25
Lisa 18 Tulumaks	25
Lisa 19 Seotud osapooled	26
Lisa 20 Sündmused pärast aruandekuupäeva	27
Lisa 21 Konsolideerimata bilanss	28
Lisa 22 Konsolideerimata kasumiaruanne	29
Lisa 23 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	30
Lisa 24 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	31
Aruande allkirjad	32
Vandeaudiitori aruanne	33

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 placet.ee, laen.ee, smsraha.ee, smsmoney.ee all ja Vilniuses (Leedus) kaubamärkide smpinigi.lt ja paskolos.lt all. Kontserni emaettevõtte Placet Group OÜ asub Eestis. Placet Group kontsern väljastab järgnevaid laenukoode:

Eesti	Leedu
Lühiajalised laenud kuni 10 000 €	Lühiajalised laenud kuni 15 000 €
Väikelaenud kuni 10 000 €	Väikelaenud kuni 15 000 €
Krediidiiliinid kuni 10 000 €	Krediidiiliinid kuni 5 000 €
Krediitkaardid kuni 10 000 €	Krediitkaardid kuni 5 000 €
Laenude refinantseerimine kuni 15 000 €	Laenude refinantseerimine kuni 20 000 €
Hüpoteeklaenud	Hüpoteeklaenud
Liising kuni 15 000 €	Liising kuni 15 000 €
SME laenud kuni 50 000 €	

Placet Group missiooniks on anda kliendile 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 laenuaotluse esitada igal ajal. Lisaks aitame valida kõige soodsamad ja ohutumad laenuingimused. 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, mis tänu krediiditoodetele kasvavale populaarsusele ületas 2023. aasta lõpuks 43 miljoni euro piiri. Kliendid on teinud hoolikalt läbimõeldud otsuseid summade ja tähtaegade kohta, lähtudes oma vajadustest ning valinud lühiajaliste laenude asemel järelmaksu ja krediidiliini.

Seisuga 31.12.2023 on kontserni struktuur järgnev:

Placet Group OÜ (Eesti) on kontserni emaettevõtja.

Ettevõtte	Registreerimise riik	Investeeri osalus	Põhitegevusala
Placet Group OÜ tütarettevõtjad			
UAB Nordecum	Leedu	100%	Tarbimislaenude väljaandmine
Nordecum Sp. Z o.o.	Poola	100%	Tarbimislaenude väljaandmine
Placet Smart Solutions OÜ	Eesti	100%	Mujal liigitamata finantsteenused
Moncera OÜ	Eesti	100%	Investeeringuplatvorm
Placet Smart Solutions OÜ tütarettevõtja			
Wallester AS	Eesti	100%	Makseasutus
Wallester UK Limited	Suurbritannia	100%	Mujal liigitamata finantstavahenduse abitegevused
UAB Nordecum tütarettevõtja			

ITM Inkasso UAB	Leedu	100%	Inkasso teenuste osutamine
-----------------	-------	------	----------------------------

2023. aasta tegevuste ülevaade

Kogu aasta vältel järgisime hoolikalt oma strateegiat, püüdes täiustada kliendikogemust ning hoida meie sektoris innovaatori positsiooni. Meie jõupingutuste keskmes oli järeleandmatu keskendumine toodete digitaliseerimisele ja süsteemide täiustamisele. Need algatused olid määrava tähtsusega, tagades, et me jääme paindlikuks ka hästi kiiresti muutuv keskkonnas.

2023. aastal otsustasime keskenduda olemasolevatele toodetele ja suurendada portfelli kvaliteeti, samal ajal uurides uusi turuvõimalusi. Arvestades majandusliku ja poliitilist olukorda maailmas, oleme oluliselt täiendanud meie laenude andmise kriteeriume ja olemasolevaid portfelli haldusprotsesse. Integreerisime oma äriprotsessidesse veel sügavamalt andmeteaduse. Erinevad andmekaevemeetodid ja kontsernisisesed mudelid aitasid vähendada müügi ja krediitriskidega seotud kulusid ning parandada kliendikogemust. Järgnevate kuude jooksul jõuame tasemele, kus 80% finantseerimisotsustest on tehtud täielikult automatiseeritud otsustumudeli põhjal. Lisaks automatiseerimisele oleme kehtestanud klientide reitingu määramisele täiendavat ja rangemat reeglistiku, mis ühest küljest vähendab klientide aktsepteerimise määra, kuid teiselt poolt, koos täiendatud automatiseeritud mudelitega suurendab taotluse esitamise kiirust, menetlemist ja portfelli kvaliteeti. Portfelli kvaliteet ja innovatsioon on ühed olulisematest märksõnadest, mis võimaldavad meil järjepidevalt saavutada rekordilisi tulemusi.

Meie pühendumine digitaliseerimisele on olnud 2023. aastal äritegevuse kasvu liikuma panevaks jõuks. Oleme uhked oma uue mobiilirakenduse versiooni üle, mille täiustatud disain ja kasutajakogemus pakuvad meie klientidele sujuvat juurdepääsu meie teenustele. Lisaks ühendasime smsraha.ee, smsmoney.ee ja laen.ee projektide kliendid ühtsesse täielikult uuendatud iseteeninduse keskkonda Placet. Uuendatud kujundus on lihtsam ja kasutajasõbralikum, aga ka piisavalt informatiivne ja funktsionaalne. Koostöös Wallester-ga kavatseme veelgi enam tutvustada ja edendada oma maksekaarti koos krediitliiniga. Investeeringud innovatsiooni oleme kindlad, et laiendame oma turuosa ning loome oma klientidele parimat võimalikku väärtust.

Placet Group areng ja innovatsioon käivad käsikäes ümbritseva muutuva keskkonnaga. Edu hoidmine ja kasvatamine nõuab muutustega kohanemist. Oleme veendunud, et tänud saavutatud edu ja õppetundidele, suudame pakkuda parimaid võimalikke lahendusi oma klientidele ja kindlustada tugeva turupositsiooni ka tulevikus.

Kontserni tulemused

Kontserni laenuportfelli kogumaht jõudis uuele rekordtasemele, ehk 62,7 miljoni euroni, moodustades aastaseks kasvuks ligi 20%, samal ajal hoides tähtsaja ületanud laenude taseme muutumatuna. Eriti tasub välja tuua kontserni edusamme järelmaksulaenude valdkonnas, kus aastane kasv oli 8,5 kordne. Ärialaenude maht 2023. aastal kahekordistus ning klientide nõudlusest tulenevalt pöörati suurema tähelepanu ka hüpoteegiga tagatud laenude väljastamisele. Rekordilise kasvu ja kvaliteedi säilitamise taga on uuenduslikud IT-lahendused, täiustatud riski ja hinnangute poliitika.

Kontserni müügitulu moodustas 2023. aastal 27,8 miljonit eurot (2022: 21,1), mis koosneb põhitegevuse intressituludest (15,6 mln eur) ja teenustasudest (12,2 mln eur), mõlemad tulu liigid kasvasid nii Eestis kui ka Leedus ning teenustasude kasv tuleneb eelkõige tütarettevõtte Wallester tegevusest. Konsolideeritud puhaskasum oli 2023. aastal 4,7 miljonit eurot (2022: 3,8).

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 ja sanktsioonide protseduuri reeglite järgimisele, tugevdades kontrolli klientide rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide üle.

Kontserni kasvu toetamiseks ning kiirendamiseks on osanikud suurendanud osakapitali 1,6 mln euro võrra demonstreerides sellega usku kontserni tulevikku ning edasisse kasvu.

Üldine tegevuskeskkond, valuutakursside ja intressimäärade muutumise risk

2023 oli Euroopa majandusele raske aasta. Geopoliitiline ebakindlus jätkus ja inflatsioonisurve mõjutas Euroopa Keskpanga otsuseid rekordkõrgetel tasemetel baasintressimäärade hoidmise kohta. Kontsern on avatud intressimäärade muutumise riskile, kuna kontsernil on ujuva intressimääraga finantskohustised. Kontserni juhtkond on aruandeaastal pidevalt hinnanud intressimäärade

muutumise riski ja ei leia vajadust kasutada täiendavaid meetmeid intressimäära riski maandamiseks. Juhtkond näeb, et 2023. aastal saavutas Euribor oma tippaseme ning järgnevatel perioodidel on oodata Euribor-i langust ja seeläbi kontserni intressikulude vähenemist. Kontsernis teostatavad tehingud toimuvad eurodes, mistõttu ei ole kontsern avatud märkimisväärsel valuutariskile. Kontsernil puuduvad sellised finantsinstrumendid, mis oleksid avatud valuutakursside või börsikursside muutumisega seonduvatele riskidele. Kontserni tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid.

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 jõulupühade perioodil.

Peamised sündmused

- Kontserni laenuportfelli kogumaht jõudis uuele rekordtasemele 62,7 mln eurot.
- Täiustasime Placet mobiilirakendus
- Integreerisime mobiilirakenduse Apple Pay ja Google Pay keskkonda
- Uus ühine kaubamärk - Placet
- Täiustasime ja automatiseerisime reitingute määramise protsessi
- Kontserni kasvu kiirendamiseks suurendasid osanikud osakapitali 1,6 mln euro võrra.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud:	2023	2022
Müügitulu (tuhat eurot)	27 765	21 093
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	1,60	1,9
ROA	5,31%	5,73%
ROE	14,11%	13,27%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Müügitulu = intressitulud + teenustasude tulud
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised
- ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100

- $ROE (\%) = \text{puhaskasum} / \text{omakapital kokku} * 100$
- Puhaskasum = Aruandeaasta kasum (kahjum)

Personal

2023. aasta lõpu seisuga oli kontsernis keskmine töötajate arv 182 töötajat, sh 158 Eestis ja 24 Leedus. Tööjõukulud koos sotsiaalmaksudega moodustasid 6 996 tuhat eurot. Juhatusel 2023. aastal oli välja makstud tasud summas 334 tuhat eurot.

Dividendipoliitika

2023.a. Placet Group maksis dividende osanikele summas 1 588 tuhat eurot. Tütarettevõtjad maksid dividende summas 180 tuhat 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 gruppettevõttes Placet Smart Solutions OÜ 2023. aastal (sh. tegevuse laiendamine Suurbritanniasse) on ettevõtte juhtkond 2023. aastal algatanud Placet Smart Solutions OÜ (sh Wallester AS ja Wallester UK Limited) kontsernist välja viimist jagunemise teel, mis viidi lõpule 21.05.2024. 2023. aastal on kontserni juhatus otsustanud likvideerida Poolas tegutseva tütarettevõtte Nordecum Sp Z o.o. Likvideerimise protsess on lõpetatud mais 2024.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

2024. aastaks on oodata, et makromajanduslikud tegurid jätkavad mõju avaldamist finantssektorile. Oodatakse, et intressimäärad püsivad kõrged, mis võib jätkuvalt mõjutada laenude väljastamist ja laenuvõtjate maksevõimet. Seega on Kontserni peamiseks eesmärgiks järgmiseks majandusaastaks on kasvatada turuosa tegevusriikides, arendades infotehnoloogiat, pakkudes klientidele uusi lahendusi koos tootevaliku laiendamisega, pöörates samal ajal tähelepanu vastutustundlikule laenamisele. Samuti jätkab kontsern finantsteenuste osutamise kvaliteedi optimeerimist ning krediitkvaliteedi suurendamist. Uutele sihtturgudele laienemist 2024.aastaks ei kavandata.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 688 121	3 337 669	
Nõuded ja ettemaksed	42 726 581	24 450 437	2
Varud	63 435	63 582	
Kokku käibevarad	45 478 137	27 851 688	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	609 722	610 825	5
Nõuded ja ettemaksed	40 300 400	37 239 758	2
Materiaalsed põhivarad	542 133	424 366	6
Immateriaalsed põhivarad	2 214 729	702 650	7
Kokku põhivarad	43 666 984	38 977 599	
Kokku varad	89 145 121	66 829 287	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 733 226	5 875 714	8
Võlad ja ettemaksed	22 588 063	8 646 468	9
Eraldised	34 000	32 500	
Kokku lühiajalised kohustised	28 355 289	14 554 682	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	27 241 967	23 418 078	8
Kokku pikaajalised kohustised	27 241 967	23 418 078	
Kokku kohustised	55 597 256	37 972 760	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	7 300 000	5 700 000	12
Ülekurss	65 829	65 829	
Realiseerimata kursivahed	77 571	116 413	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	21 370 856	19 144 365	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 733 609	3 829 920	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	33 547 865	28 856 527	
Kokku omakapital	33 547 865	28 856 527	
Kokku kohustised ja omakapital	89 145 121	66 829 287	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	15 607 859	15 110 956	13
Intressikulud	-2 362 001	-1 953 077	
Puhas intressitulu	13 245 858	13 157 879	
Teenustasu tulud	12 172 375	5 982 117	13
Teenustasu kulud	-3 824 023	-2 306 951	
Puhas teenustasutulu	8 348 352	3 675 166	
Muud finantstulud ja -kulud	201 531	59 071	17
Muud äritulud	386 363	224 646	14
Mitmesugused tegevuskulud	-9 489 143	-8 225 524	15
Tööjõukulud	-6 995 931	-4 382 152	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-290 886	-268 129	6,7
Muud ärikulud	-57 219	-34 098	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	5 348 925	4 206 859	
Tulumaks	-615 316	-376 939	18
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 733 609	3 829 920	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	4 733 609	3 829 920	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	7 509 395	6 100 865	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	290 886	268 129	6, 7
Muud korrigeerimised	-15 617 127	-15 111 438	
Kokku korrigeerimised	-15 326 241	-14 843 309	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-21 282 059	-11 941 557	2
Varude muutus	147	90 836	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	14 139 593	5 612 097	9
Laekunud intressid	15 553 132	14 901 768	
Makstud ettevõtte tulumaks	-571 711	-331 896	
Kokku rahavood äritegevusest	22 256	-411 196	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 920 732	-433 951	6, 7
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-108 555	-152 825	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	109 658	0	
Laekunud intressid	111 418	820	
Laekunud dividendid	87 477	58 734	5
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 720 734	-527 222	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	55 166 976	55 528 211	
Saadud laenude tagasimaksed	-51 485 726	-50 025 092	
Makstud intressid	-2 605 104	-1 964 479	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 600 000	0	
Makstud dividendid	-1 588 374	-764 183	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 087 772	2 774 457	
Kokku rahavood	-610 706	1 836 039	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 337 669	1 470 639	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-610 706	1 836 039	
Valuutakursside muutuste mõju	-38 842	30 991	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 688 121	3 337 669	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Korrigeeritud saldo 31.12.2022	5 700 000	65 829	116 413	22 974 285	28 856 527
Aruandeaasta kasum (kahjum)				4 733 609	4 733 609
Emiteeritud osakapital	1 600 000				1 600 000
Väljakuulutatud dividendid				-1 588 374	-1 588 374
Muutused reservides				-15 204	-15 204
Muud muutused omakapitalis			-38 842	149	-38 693
31.12.2023	7 300 000	65 829	77 571	26 104 465	33 547 865

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 rahvusvaheliselt 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 kontsernisiseste 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. emaettevõtja 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 emaettevõtte 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 osapoolele 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 müüdud 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. Investeeringu- 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. emaettevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse aruandepäeval ümber eurodesse aruandepäeval kehtivate Euroopa Keskpanka 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 Keskpanka valuutakursi alusel.

Finantsinvesteeringud

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

Tütar- 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 tütaretevõtete kaudu rohkem kui 50% tütaretevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütaretevõtte 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 tütaretevõtted 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 tütaretevõtted on kajastatud rida-realt konsolideerimismeetodiga.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenunõudeid. Nõudeid klientide 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.

Väärtuse languse test põhitegevusest tulenevate nõuete osas viiakse läbi igal aruandekuupäeval. Selle testi tulemusena toimub lootusetute nõuete mahakandmine või kaheldavate nõuete provisjoni moodustamine. Nagu eelpool märgitud, tuleb nõuete korrigeerimisi kajastada individuaalselt või statistiliselt. Korrigeerimised põhinevad objektiivsete kriteeriumide kogumil, võttes arvesse olulisuse aspekte. Peamine kriteerium korrigeerimise (mahakandmise või provisjoni vajaduse) hindamiseks on viivitusperioodide pikkus. Samal ajal peavad iga kontserni ettevõtte rakendatavad kriteeriumid olema kooskõlas emaettevõtte poolt käesolevates sisemistes eeskirjades kirjeldatud lähenemisviisidega ning kõik kontserni ettevõtted peavad rakendama samu kriteeriume sünkroonselt.

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 akumuliseeritud 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 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 kasulikkust 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 kulumise.

Materiaalse põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000 EUR

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 täiedu 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 suurust on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseerimisele kuuluvad ettevõttesiseselt arendatud projektiga tarkvara arendamisega seotud kulud, mis peamiselt koosnevad ettevõttesisesest 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 tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele 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 ettevõtte 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

Intressitulud põhitegevusest

Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intressitulud". Intressitulud 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. Projektarvestuses 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 lisas 18.

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)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	567 488	545 927	21 561	0	
Ostjatelt laekumata arved	708 217	686 656	21 561	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-140 729	-140 729	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	115 828	115 828	0	0	3
Laenunõuded	62 720 718	23 135 687	37 547 228	2 037 803	
Muud nõuded	21 262 929	20 569 121	693 808	0	
Intressinõuded	1 325 155	1 325 155	0	0	
Viitlaekumised	19 937 774	19 243 966	693 808	0	
Ettemaksed	717 869	717 869	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	283 932	283 932	0	0	
Muud makstud ettemaksed	433 937	433 937	0	0	
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-2 357 851	-2 357 851	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	83 026 981	42 726 581	38 262 597	2 037 803	

	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	

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)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	168 036	0	124 431
Käibemaks	0	45 706	0	79 560
Üksikisiku tulumaks	0	130 856	0	79 704
Erisoodustuse tulumaks	0	16 099	0	1 490
Sotsiaalmaks	0	232 200	0	123 569
Kohustuslik kogumispension	0	7 067	0	3 371
Töötuskindlustusmaksed	0	14 291	0	11 452
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 662	0	17 555	0
Ettemaksukonto jääk	112 166		14 371	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	115 828	614 255	31 926	423 577

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
302535232	Nordecum UAB	Leedu	tarbimislaenude väljaandmine	100	100
302604899	UAB ITM Inkasso	Leedu	inkasso teenuste osutamine	100	100
361270895	Nordecum Sp. z. o.o.	Poola	tarbimislaenud 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	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Muud muutused	31.12.2023
Nordecum UAB	477 840		477 840
UAB ITM Inkasso	0		0
Nordecum Sp. z. o.o.	0		0
Placet Smart Solutions OÜ	4 117 500	1 600 000	5 717 500
Wallester AS	3 614 824	1 955 000	5 569 824
Moncera OÜ	150 000		150 000
Wallester UK Limited	11 275	149	11 424
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	8 371 439	3 555 149	11 926 588

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

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis on kajastatud investeeringud UAB Nordecum, Placet Smart Solutions OÜ, Moncera OÜ ja Nordecum Sp.z.o.o. osadesse soetusmaksumuses, arvestades allahindlust. Emaettevõtte konsolideerimata aruandes on investeering Poola tütresse 31.12.2019 seisuga 100% allahinnatud tema negatiivse omakapitali tõttu.

Wallester UK Limited muud muutusena on kajastatud valuutakursi mõjud.

2023.a.suurendati Placet Smart Solutions OÜ osakapitali ja Wallester AS aktsiakapitali.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Muud	
31.12.2021	458 000	0	458 000
Soetamine	0	152 825	152 825
31.12.2022	458 000	152 825	610 825
			Kokku
	Aktsiad ja osad	Muud	
31.12.2022	458 000	152 825	610 825
Soetamine		108 555	108 555
Müük müügihinnas või lunastamine		-109 658	-109 658
31.12.2023	458 000	151 722	609 722

Pikaajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud Placet Group OÜ investeering Tallinna Hoiu-Laenuühistusse soetusmaksumuses, ning 2023. aastal tütarettevõtte Moncera OÜ poolt investeerimisplatvormi tehtud investeering.

2023.a. maksis Tallinna Hoiu-Laenuühistu dividende summas 87 477 eurot (2022.a. maksis 58 734 eurot), mis on kajastatud muude finantstuludes (Lisa 17).

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
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		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
Ostud ja parendused		148 541	148 541
Muud ostud ja parendused		148 541	148 541
Amortisatsioonikulu	-9 696	-21 078	-30 774
31.12.2023			
Soetusmaksumus	485 000	193 651	678 651
Akumuleeritud kulum	-82 416	-54 102	-136 518
Jääkmaksumus	402 584	139 549	542 133

Ehitisena on kajastatud Placet Group peamine kontor, mis asub Tallinnas, aadressil FR.Kreutzwaldi 4-1. Muude materiaalse põhivara hulgas on peamiselt mööbel ja tehnika.

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	1 772 191	1 772 191
Amortisatsioonikulu	-260 112	-260 112
31.12.2023		
Soetusmaksumus	3 303 374	3 303 374
Akumuleeritud kulum	-1 088 645	-1 088 645
Jääkmaksumus	2 214 729	2 214 729

Immateriaalse põhivarana on kajastatud Wallester platvormi arendus.

Juhatus hindab regulaarselt (vähemalt kord aastas) bilansis kajastatud immateriaalset põhivara väärtuse languse tunnuste osas.

Testi tulemusena allahindlusvajadust ei tuvastatud.

Täpsemalt, kuna ettevõtte on hetkel kasvufaasis, tekitades mitme perioodi jooksul puhaskahjumeid, siis hindas juhtkond oma põhitegevusest tulevikus tekkivaid netorahavoogusid, mille tagamisel kasutatakse immateriaalset 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)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud	3 705 535	3 705 535			5%-13%	EUR	2024
Lühiajalised laenud kokku	3 705 535	3 705 535					
Pikaajalised laenud							
Arvelduskrediit	9 721 355		9 721 355		5.5%+Euribor	EUR	2025
Laenud	19 548 303	2 027 691	17 369 793	150 819	5%-13%	EUR	2024-2033
Pikaajalised laenud kokku	29 269 658	2 027 691	27 091 148	150 819			
Laenukohustised kokku	32 975 193	5 733 226	27 091 148	150 819			
	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	0	22 457 877	960 201			
Laenukohustised kokku	29 293 792	5 875 714	22 457 877	960 201			

Kirjel Laenud on ka sees seotud osapooltelt saadud laenude summa seisuga 31.12.2023 on 4 400 000 eurot (31.12.2022 - 4 000 000 eurot), laenud on saadud intressimääraga 7% (Lisa 19).

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

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	489 540	489 540	
Võlad töövõtjatele	1 074 388	1 074 388	10
Maksuvõlad	614 255	614 255	3
Muud võlad	20 163 101	20 163 101	11
Intressivõlad	175 263	175 263	
Muud viitvõlad	19 987 838	19 987 838	
Saadud ettemaksed	246 779	246 779	
Muud saadud ettemaksed	246 779	246 779	
Kokku võlad ja ettemaksed	22 588 063	22 588 063	

	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	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Töötasude kohustis	778 332	474 627
Puhkusetasude kohustis	296 056	164 582
Kokku võlad töövõtjatele	1 074 388	639 209

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Intressivõlad	175 263	175 263
Muud viitvõlad	19 987 838	19 987 838
Klientide vara	14 961 142	14 961 142
Klientide tagatised	1 319 912	1 319 912
Arvelduskohustised VISA ees	2 568 439	2 568 439
Muud viitvõlad	1 138 345	1 138 345
Kokku muud võlad	20 163 101	20 163 101
	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

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	7 300 000	5 700 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	14 012 039	13 188 920
Leedu	7 808 732	6 510 513
Bulgaaria	66 094	54 778
Tšehhi	92 289	15 865
Küpros	837 858	200 096
Taani	115 684	94 793
Saksamaa	133 064	38 402
Läti	361 437	151 794
Prantsusmaa	89 970	22 693
Ungari	81 291	35 440
Iirimaa	115 891	29 660
Holland	101 220	3 246
Hispaania	77 392	8 478
Belgia	63 956	1 367
Soome	54 906	5 003
Austria	32 605	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	123 783	20 896
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	24 168 211	20 381 944
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Šveits	164 300	69 402
Suurbritannia	2 455 962	641 031
Kanada	33 147	0
Hongkong	186 587	0
Araabia Ühendemiraadid	19 177	0
Ameerika Ühendriigid	739 722	0
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	13 128	696
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	3 612 023	711 129
Kokku müügitulu	27 780 234	21 093 073
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulud	15 607 859	15 110 956
Teenustasu tulud	12 172 375	5 982 117
Kokku müügitulu	27 780 234	21 093 073

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)

	2023	2022
Kasum valuutakursi muutustest	194	39
Trahvid, viivised ja hüvitised	140 088	81 008
Rendi- ja üüritulu	0	100
IT Teenused	151 571	44 000
Reklaam	18 260	18 260
Juriidilised teenused	8 000	8 000
Inkassoteenused	41 814	71 578
Muud	26 436	1 661
Kokku muud äritulud	386 363	224 646

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	304 720	97 161
Energia	36 907	10 740
Elektrienergia	28 681	8 191
Soojusenergia	8 226	2 549
Mitmesugused bürookulud	1 308 648	773 881
Lähetuskulud	111 709	20 343
Riiklikud ja kohalikud maksud	90 090	38 959
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	3 851 832	3 948 529
Reklaamikulud	3 100 588	2 303 988
Juriidilised-, konsultatsioonikulud	214 896	325 182
IT kulud	469 753	706 741
Kokku mitmesugused tegevuskulud	9 489 143	8 225 524

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

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	6 641 336	3 684 750
Sotsiaalmaksud	2 021 797	1 003 474
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	-1 667 202	-306 072
Kokku tööjõukulud	6 995 931	4 382 152
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	182	118
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	176	114
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	4

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2023	2022
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-150	903
Intressitulud	111 418	820
Saadud dividendid	87 477	58 734
Muud finantskulud ja -kulud	2 786	-1 386
Kokku muud finantstulud ja -kulud	201 531	59 071

Lisa 18 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2023		2022	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	1 588 374	302 719	608 183	141 851
Eesti	1 588 374	302 719	608 183	141 851
Tulumaks aruandeaasta kasumilt	2 083 979	312 597	1 567 257	235 088
Muud riigid kui Eesti	2 083 979	312 597	1 567 257	235 088
Kokku	3 672 353	615 316	2 175 440	376 939

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

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2023 moodustas 26 104 465 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 6 526 116 eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2023.

Tulumaksu kohustisi võib vähendada tütarettevõtjate poolt laekuvad dividendid.

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	34 493	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	34 493	0
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	386 600	0
Kokku võlad ja ettemaksed	386 600	0

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 808	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 808	0
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 400 000	4 000 000
Kokku laenukohustised	4 400 000	4 000 000
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	84 611
Kokku võlad ja ettemaksed	0	84 611

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude 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
LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 000 000	1 400 000	1 000 000	4 400 000	289 771
Kokku laenukohustised	4 000 000	1 400 000	1 000 000	4 400 000	289 771

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	354 648	0
Kokku müüdnud	354 648	0

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	373 165	0
Kokku ostetud	373 165	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	334 519	126 669

Lisa 20 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Tulenevalt oluliselt kasvanud ärimahtudest gruppettevõttes Placet Smart Solutions OÜ 2023. aastal (sh. tegevuse laiendamine Suurbritanniasse) on ettevõtte juhtkond 2023. aastal algatanud Placet Smart Solutions OÜ (sh Wallester AS ja Wallester UK Limited) kontsernist välja viimist jagunemise teel, mis viidi lõpule 21.05.2024. Samuti otsustas ettevõtte juhtkond muuta senise ärinimi Placet Smart Solutions OÜ uueks ärinimeks Wallester Group OÜ.

2023. aastal on kontserni juhatus otsustanud likvideerida Poolas tegutseva tütarettevõtte Nordecum Sp Z o.o. Likvideerimise protsess on lõpetatud mais 2024.

Lisa 21 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	684 295	923 485
Nõuded ja ettemaksed	16 859 484	12 317 588
Kokku käibevarad	17 543 779	13 241 073
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	6 345 340	4 745 340
Finantsinvesteeringud	458 000	458 000
Nõuded ja ettemaksed	27 861 350	26 594 383
Materiaalsed põhivarad	402 584	412 280
Kokku põhivarad	35 067 274	32 210 003
Kokku varad	52 611 053	45 451 076
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 450 237	2 777 615
Võlad ja ettemaksed	909 315	729 754
Eraldised	34 000	32 500
Kokku lühiajalised kohustised	3 393 552	3 539 869
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	17 328 665	14 712 578
Kokku pikaajalised kohustised	17 328 665	14 712 578
Kokku kohustised	20 722 217	18 252 447
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	7 300 000	5 700 000
Ülekurss	65 829	65 829
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 844 426	17 115 178
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 678 581	4 317 622
Kokku omakapital	31 888 836	27 198 629
Kokku kohustised ja omakapital	52 611 053	45 451 076

Lisa 22 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulud	12 019 554	11 868 867
Intressikulud	-1 405 801	-1 056 768
Puhas intressitulu	10 613 753	10 812 099
Teenustasu tulud	1 059 402	815 193
Teenustasu kulud	-629 748	-631 034
Puhas teenustasutulu	429 654	184 159
Muud finantstulud ja -kulud	269 664	178 734
Muud äritulud	381 800	120 483
Mitmesugused tegevuskulud	-4 676 622	-4 961 283
Tööjõukulud	-2 023 206	-1 859 643
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-9 696	-9 696
Muud ärikulud	-4 047	-5 380
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 981 300	4 459 473
Tulumaks	-302 719	-141 851
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 678 581	4 317 622

Lisa 23 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	6 005 935	4 392 586
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	9 696	9 696
Muud korrigeerimised	-11 903 052	-11 642 607
Kokku korrigeerimised	-11 893 356	-11 632 911
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-6 452 893	-5 224 690
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	139 533	-59 897
Makstud intressid	11 952 236	11 498 307
Kokku rahavood äritegevusest	-248 545	-1 026 605
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1 600 000	-2 652 040
Antud laenud	-1 100 000	-835 000
Antud laenude tagasimaksed	1 686 900	2 633 000
Laekunud intressid	121 635	133 308
Laekunud dividendid	267 477	178 734
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-623 988	-541 998
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	46 816 541	39 603 136
Saadud laenude tagasimaksed	-44 527 832	-35 973 265
Makstud intressid	-1 364 273	-1 050 492
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 600 000	0
Makstud dividendid	-1 588 374	-764 183
Makstud ettevõtte tulumaks	-302 719	-116 851
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	633 343	1 698 345
Kokku rahavood	-239 190	129 742
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	923 485	793 773
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-239 190	129 742
Valuutakursside muutuste mõju	0	-30
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	684 295	923 485

Lisa 24 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	5 700 000	65 829	17 879 362	23 645 191
Korrigeeritud saldo 31.12.2021	5 700 000	65 829	17 879 362	23 645 191
Aruandeaasta kasum (kahjum)			4 317 622	4 317 622
Väljakuulutatud dividendid			-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			-4 745 340	-4 745 340
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			9 711 446	9 711 446
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	5 700 000	65 829	26 398 906	32 164 735
Korrigeeritud saldo 31.12.2022	5 700 000	65 829	21 432 800	27 198 629
Aruandeaasta kasum (kahjum)			4 678 581	4 678 581
Emiteeritud osakapital	1 600 000			1 600 000
Väljakuulutatud dividendid			-1 588 374	-1 588 374
31.12.2023	7 300 000	65 829	24 523 007	31 888 836
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-6 345 340	-6 345 340
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			11 598 917	11 598 917
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	7 300 000	65 829	29 776 584	37 142 413

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