

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Kemotex Finance OÜ

registrikood: 14141520

tänava/talu nimi, Komeedi tn 5-1

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10122

telefon: +372 5537802

e-posti aadress: kemotex.finance@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Muud nõuded	9
Lisa 5 Laenunõuded	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Kemotex Finance OÜ on asutatud 2016. aasta oktoobris ja tegutseb Eesti Finantsinspektsiooni poolt 03.04.2017 antud krediidiandja tegevusloa ja hüpoteekkrediidiandja tegevusloa nr 4.1-1/28 alusel.

Osaühingu põhitegevuseks on hüpoteegiga tagatud tarbijalaenude väljastamine Eestis nii eraisikutele kui ka äriühingutele.

Ettevõtte arendab suhteid pikaajaliste investoritega ja ehitab üles oma kliendibaasi, pühendades suurt tähelepanu krediidiportfelli kvaliteedile ja klientide teenindamisele.

Aasta lõpuks moodustasid varad 276912 EUR ja kasumiks kujunes 4083 eurot.

2022. aastal on eesmärgiks vähendada sisse laenatud kapitali maksumust ja suurendada ettevõtte kliendibaasi ja käivet.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise perioodil ei toimunud olulisi sündmusi, mis ei kajastu raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt mõjutavad või võivad mõjutada majandusaastate tulemusi.

Finantssuhtarvud

		2021	2020	
Puhaskasum	tuh eur	1,54	4,29	
Kasumi kasv	%	NEG	NEG	(puhaskasum 2021-puhaskasum 2020)/puhaskasum 2020*100
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja		1,51	0,93	kaibevara/luhiajalised kohustused
ROA	%	0,56	2,93	puhaskasum/varad kokku *100
ROE	%	2,00	5,69	puhaskasum/omakapital*100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	9 078	5 884	2
Nõuded ja ettemaksed	20 457	16 251	3
Kokku käibevarad	29 535	22 135	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	2 050	6 496	
Nõuded ja ettemaksed	242 780	117 481	3
Kokku põhivarad	244 830	123 977	
Kokku varad	274 365	146 112	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	17 000	21 000	6
Võlad ja ettemaksed	2 613	2 896	7
Kokku lühiajalised kohustised	19 613	23 896	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	178 000	47 000	6
Kokku pikaajalised kohustised	178 000	47 000	
Kokku kohustised	197 613	70 896	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	51 000	51 000	8
Kohustuslik reservkapital	1 500	1 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	22 716	18 929	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 536	4 287	
Kokku omakapital	76 752	75 216	
Kokku kohustised ja omakapital	274 365	146 112	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulud	26 365	19 597	
Intressikulud	-13 701	-8 591	
Puhas intressitulu	12 664	11 006	
Teenustasu tulud	1 605	450	
Puhas teenustasutulu	1 605	450	
Muud finantstulud ja -kulud	1 052	-3 477	
Muud äritulud	373	1 801	
Mitmesugused tegevuskulud	-14 136	-5 493	9
Muud ärikulud	-22	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 536	4 287	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 536	4 287	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kemotex Finance OÜ 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standarditega. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aruandega.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2021.aastal kasutatakse kasumiaruande skeem peamine ja püsiv tegevus on krediitdiastute seaduse mõistes finantsteenuste osutajate jaoks.

Lisarea nimetus	31.12.2020	Muutus	31.12.2020
Müügitulu	20 047	-20 047	0
Olulised käibevara allahindlused	-3 477	3 477	0
Intressi tulud	0	19 597	19 597
Teenustasu tulud	0	450	450

Raha

Raha ja raha lähendid bilansis koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

Finantsinvesteeringud

Finantsvarad ja finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustuse soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Edasine kajastamine toimub õiglases väärtuses. Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas.

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi. Finantskohustised võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Kohustised on kajastatud lühiajaliste kohustistena, v.a. need, mille osas on Ettevõttel tingimusteta õigus lükata kohustise täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolustele otsustele. Seotud osapoolteks Kemotex Finance OÜ 2021. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju all.

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega. Korrigeeriv aruandekuupäevajärgne sündmus on sündmus, mis kinnitab aruandekuupäeval eksisteerinud asjaolusid. Sellise sündmuse mõju on kajastatud lõppenud aasta bilansis ja tulemiaruanDES.

Mittekorrigeeriv aruandekuupäevajärgne sündmus on sündmus, mis ei anna tunnistust aruandekuupäeval eksisteerinud asjaoludest.

Sellise sündmuse mõju ei kajastata lõppenud aasta bilansis ja tulemiaruanDES. Kui mõju on oluline, avaldatakse see lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskonto	9 078	5 884
Kokku raha	9 078	5 884

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	260 441	17 661	75 800	166 980
Muud nõuded	6 050	6 050	0	0
Intressinõuded	6 050	6 050	0	0
Ettemaksed	698	698	0	0
Tulevaste perioodide kulud	681	681	0	0
Muud makstud ettemaksed	17	17	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenunõuded	-1 503	-1 503	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad intressinõuded	-2 449	-2 449	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	263 237	20 457	75 800	166 980

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	133 424	15 943	47 169	70 312
Muud nõuded	3 074	3 074	0	0
Intressinõuded	3 074	3 074	0	0
Ettemaksed	692	692	0	0
Tulevaste perioodide kulud	661	661	0	0
Muud makstud ettemaksed	31	31	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenunõuded	-2 556	-2 556	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad intressinõuded	-902	-902	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	133 732	16 251	47 169	70 312

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressinõuded	6 050	6 050	0	0
Kokku muud nõuded	6 050	6 050	0	0

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressinõuded	3 074	3 074	0	0
Kokku muud nõuded	3 074	3 074	0	0

Lisa 5 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	260 441	17 661	75 800	166 980	10.56-17.04%	EUR	2022-2036

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	133 424	15 943	47 169	70 312	13.20-16.92%	EUR	2021-2033

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen	195 000	17 000	178 000		9.00-10.07%	EUR	2022-2024
Pikaajalised laenud kokku	195 000	17 000	178 000				
Laenukohustised kokku	195 000	17 000	178 000				

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen	68 000	21 000	47 000		10.00-10.04%	EUR	2021-2024
Pikaajalised laenud kokku	68 000	21 000	47 000				
Laenukohustised kokku	68 000	21 000	47 000				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	14	14
Muud võlad	2 257	2 257
Intressivõlad	2 257	2 257
Saadud ettemaksed	342	342
Muud saadud ettemaksed	342	342
Kokku võlad ja ettemaksed	2 613	2 613

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 737	1 737
Muud võlad	1 074	1 074
Intressivõlad	1 074	1 074
Saadud ettemaksed	85	85
Muud saadud ettemaksed	85	85
Kokku võlad ja ettemaksed	2 896	2 896

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	51 000	51 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Mitmesugused bürookulud	12 902	3 686
Riiklikud ja kohalikud maksud	38	121
Reklaamikulud	1 196	1 686
Kokku mitmesugused tegevuskulud	14 136	5 493

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 17.06.2022

Kemotex Finance OÜ (registrikood: 14141520) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TATJANA DOROFJEVA	Juhatuse liige	19.06.2022
Resolutsioon:	Kinnitame Kemotex Finance OÜ 2021 majandusaasta aruande	

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kemotex Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Kemotex Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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 raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt 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.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. 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 raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure 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, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte 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 märkimisväärsed kahtlused ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Olga Vanner

Vandeauditori number 692

VNR Audit OÜ

Auditoortettevõtja tegevusloa number 291

Harju maakond, Harku vald, Muraste küla, Hansu tee 3, 76905

19.06.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Kemotex Finance OÜ (registrikood: 14141520) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA VANNER	Vandeaudiitor	19.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	22 716
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 536
Kokku	24 252
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	500
Kokku	500

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5537802
E-posti aadress	kemotex.finance@gmail.com