

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 27.10.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Kemetex Finance OÜ

registrikood: 14141520

tänava/talu nimi, Komeedi tn

maja ja korteri number: 5-1

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	7
Lisa 4 Muud nõuded	7
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 7 Osakapital	8
Lisa 8 Müügitulu	8
Lisa 9 Muud äritulud	9
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 11 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

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.

Aruandeaastal sai ettevõtte pärast tegevusloa saamist tegutseda 9 kuud. Aasta lõpuks olid varad kasvanud 39% võrra 70 843 euronile ja kasumiks kujunes 5890 eurot.

2018. aastal on eesmärgiks vähendada sisse laenatud kapitali maksumust ja suurendada ettevõtte kliendibaasi ja käivet.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	27.10.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	4 958	51 000	2
Nõuded ja ettemaksed	50 570	0	3
Kokku käibevarad	55 528	51 000	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	606	0	
Nõuded ja ettemaksed	14 709	0	3
Kokku põhivarad	15 315	0	
Kokku varad	70 843	51 000	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	12 000	0	5
Võlad ja ettemaksed	1 953	0	6
Kokku lühiajalised kohustised	13 953	0	
Kokku kohustised	13 953	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	51 000	51 000	7
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 890	0	
Kokku omakapital	56 890	51 000	
Kokku kohustised ja omakapital	70 843	51 000	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	27.10.2016 - 31.12.2017	Lisa nr
Müügitulu	5 618	8
Muud äritulud	4 475	9
Mitmesugused tegevuskulud	-4 055	10
Ärikasum (kahjum)	6 038	
Intressitulud	2	
Intressikulud	-150	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	5 890	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 890	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kemotex Finance OÜ 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standartidega.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Võlausalajatele tasutud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui müüdud toodangu kulu.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aruandega.

Raha

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

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi laenuõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades lepingulise intressimäära. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

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 kuuluvas 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, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, lähtudes valmidusastme meetodist.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas valitsev mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

Seotud osapoolteks Kemotex Finance OÜ 2017. 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 tulemiaruanes.

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

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	27.10.2016
Arvelduskonto	3 388	51 000
Sularaha	1 570	0
Kokku raha	4 958	51 000

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Muud nõuded	65 279	50 570	14 709	4
Laenunõuded	64 936	50 227	14 709	
Intressinõuded	343	343	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	65 279	50 570	14 709	

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	64 936	50 227	14 709	14.40-21.84%	EUR	2018-2022
Intressinõuded	343	343	0			
Kokku muud nõuded	65 279	50 570	14 709			

Ebatõenäoliselt laekuvaid laenunõudeid ei ole.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen	12 000	12 000			12,6%	EUR	12.12.2018
Lühiajalised laenud kokku	12 000	12 000					
Laenukohustised kokku	12 000	12 000					

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	26	26
Muud võlad	101	101
Intressivõlad	101	101
Saadud ettemaksed	1 826	1 826
Muud saadud ettemaksed	1 826	1 826
Kokku võlad ja ettemaksed	1 953	1 953

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	27.10.2016
Osakapital	51 000	51 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	27.10.2016 - 31.12.2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	5 618
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 618
Kokku müügitulu	5 618
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Finantsteenused	5 618
Kokku müügitulu	5 618

Lisa 9 Muud äritulud

(eurodes)

	27.10.2016 - 31.12.2017
Trahvid, viivised ja hüvitised	4 475
Kokku muud äritulud	4 475

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	27.10.2016 - 31.12.2017
Mitmesugused bürookulud	2 845
Riiklikud ja kohalikud maksud	1 210
Kokku mitmesugused tegevuskulud	4 055

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Kemotex Invest OÜ
--	-------------------

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2018

Kemotex Finance OÜ (registrikood: 14141520) 27.10.2016 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TATJANA DOROFJEVA	Juhatuse liige	02.07.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kemotex Finance OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud kaasneva Kemotex Finance OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2017 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatuses töövõttude rahvusvahelise standardiga ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) „Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus“. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatuses käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatuses käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me selle raamatupidamise aastaaruande kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatuses põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et kaasnev raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt Kemotex Finance OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova

Vandeaudiitori number 561

Ernst & Young Baltic AS

Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

4. juuli 2018

Audiitorite digitaalallkirjad

Kemotex Finance OÜ (registrikood: 14141520) 27.10.2016 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	04.07.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 890
Kokku	5 890
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 890
Kokku	5 890

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	5618	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Kemotex Invest OÜ	11353316	Eesti	51000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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