

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: CREDIFLEX OÜ

registrikood: 14438415

postiaadress: Tartu maakond, Luunja vald, Sirgu küla, Nõmme
postisihthnumber: 62201

telefon: +372 55609619

e-posti aadress: crediflexinfo@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Seotud osapooled	9
Lisa 3 Konsolideerimata bilanss	12
Lisa 4 Konsolideerimata kasumiaruanne	12
Lisa 5 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	13
Lisa 6 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Crediflex OÜ 2023. aastal konsolideeritud müügitulu ei teeninud. Konsolideeritud tulu teeniti muudelt tuludelt järgmiselt: muudelt ärituludelt 425 euro ja intressituludelt 46 410 eurot. 2023. aastal teenis Crediflex OÜ konsolideeritud puhaskasumit 10 390 eurot (2022. aastal 23 944 eurot)

Crediflex OÜ-l oli 31.12.2023 seisuga üks tütarettevõtte: Laenupartner Grupp OÜ (osalus 100%).

Crediflex OÜ on asutatud 2018. aastal EMTAK koodiga 64201 ja tegeleb valdusfirmana, juhatus koosneb ühest isikust.

Tütarettevõtte Laenupartner Grupp OÜ on asutatud samuti 2018. aastal ning põhitegevusalaks on muu laenuandmine.

2023. aastal kontsernis töötajaid ei olnud ja töötasusid ei makstud.

2024. aastal on plaan jätkata majandustegevusega ning kindlustada positsiooni turul.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	45 683	6 094	
Finantsinvesteeringud	12 402	0	
Nõuded ja ettemaksed	35 824	152 240	
Kokku käibevarad	93 909	158 334	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	277 401	304 700	
Nõuded ja ettemaksed	427 727	361 294	
Kokku põhivarad	705 128	665 994	
Kokku varad	799 037	824 328	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	126 000	0	2
Võlad ja ettemaksed	43 832	15 081	
Kokku lühiajalised kohustised	169 832	15 081	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	453 600	631 950	2
Võlad ja ettemaksed	0	12 082	
Kokku pikaajalised kohustised	453 600	644 032	
Kokku kohustised	623 432	659 113	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 000	3 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	162 215	138 271	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 390	23 944	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	175 605	165 215	
Kokku omakapital	175 605	165 215	
Kokku kohustised ja omakapital	799 037	824 328	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Muud äritulud	425	750	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-164	-2 465	
Mitmesugused tegevuskulud	-125	0	
Ärikasum (kahjum)	136	-1 715	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	14 353	0	
Intressitulud	46 410	67 657	
Intressikulud	-38 010	-41 998	2
Muud finantstulud ja -kulud	1	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	22 890	23 944	
Tulumaks	-12 500	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 390	23 944	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	10 390	23 944	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-282	-3 434	
Laekunud intressid	26 135	47 219	
Muud rahavood äritegevusest	252	2 361	
Kokku rahavood äritegevusest	26 105	46 146	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-9 000	-60 000	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	38 250	50 000	
Antud laenud	-85 000	-740 500	
Antud laenude tagasimaksed	155 433	756 417	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	99 683	5 917	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	972 450	740 000	2
Saadud laenude tagasimaksed	-1 024 800	-758 200	2
Makstud intressid	-33 849	-31 353	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-86 199	-49 553	
Kokku rahavood	39 589	2 510	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 094	3 584	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	39 589	2 510	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	45 683	6 094	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	3 000	138 271	141 271
Aruandeaasta kasum (kahjum)		23 944	23 944
31.12.2022	3 000	162 215	165 215
Aruandeaasta kasum (kahjum)		10 390	10 390
31.12.2023	3 000	172 605	175 605

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Crediflex OÜ 2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Konsolideeritud aruandes kajastuvad Crediflex OÜ (edaspidi: emaettevõtte) ning tema tütarettevõtte Laenupartner Grupp OÜ (koos edaspidi nimetatud: kontsern) finantsnäitajad. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Aruandeperiood on 01.01-31.12.2023.a

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on emaettevõtte ja tütarvõtte rida-realt konsolideeritud. Elimineeritud on kõik kontsernisisised nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldatakse konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, va investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mida konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Finantsvarad

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või tasu õiglane väärtus. Soetusmaksumus koosneb ostuhinnast ja tehinguga seotud kuludest. Edasine kajastamine sõltub vara liigist.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiused ja lühiajalisi pangadeposiite.

Finantsinvesteeringud

Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse õiglasel väärtuses.

Investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mis ei ole avalikult kaubeldavad ning mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki nõudeid (nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenu nõuded)) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuva nõude on sõltuvalt ebatõenäoliselt laekuva nõude tekkimise põhjustest kantud osaliselt või täies ulatuses kuludesse.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1 000 eurot. Varasid, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1 000 eurot, kantakse kasutusele võtmise hetkel kuludesse. Materiaalne põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum

ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Põhivara objektid hinnatakse alla nende kaetavale väärtusele, juhul kui varaobjekti kaetav väärtus on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest. Materiaalse põhivara objektide amortiseeritav osa kantakse kuludesse objekti kasuliku eluea jooksul. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	2-10
Muu põhivara	2-10
Ehitised ja rajatised	10-20

Rendid

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik varaga seotud risikid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

Kapitalirendi tingimustel soetatud vara on võetud arvele vara soetusmaksumuses. Rendimaksed on jagatud finantskuluks (intressikulu) ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud on jaotatud rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad on amortiseeritud sarnaselt omandatud põhivaraga.

Finantskohustised

Finantskohustus on lepinguline kohustus tasuda teisele osapoolele raha või muid finantsvarasid (kohustus tarnijate ees, võetud laenu, võlad tarnijatele, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused, mis kuuluvad arveldamisele rahas). Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksuses, mis on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Tulud

Tulu müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende. Alates 2015. aastast on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Alates 01.01.2019 on regulaarselt väljamakstavate dividendide tulumaksumäär 14/86.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärioludele otsustele. Seotud osapooled on:

osaühingu juhatuse ja nõukogu liikmed ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärioludele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 2 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	500	500
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	20 289
Kokku nõuded ja ettemaksed	500	20 789
Laenukohustised		

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	50 000	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	76 000	0
Kokku laenukohustised	126 000	0
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	27 781	12 632
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	2 606	1 511
Kokku võlad ja ettemaksed	30 387	14 143

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	31 702
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	354 091	311 681
Kokku nõuded ja ettemaksed	354 091	343 383
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	295 000	365 000
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	158 600	266 950
Kokku laenukohustised	453 600	631 950
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	12 082
Kokku võlad ja ettemaksed	0	12 082

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	301 000	271 000	30 000	5 778
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	255 609	59 500	3 428	311 681	20 289
Kokku antud laenud	255 609	360 500	274 428	341 681	26 067

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	30 000	0	30 000	0	908
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	311 681	0	0	311 681	22 121
Kokku antud laenud	341 681	0	30 000	311 681	23 029

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 ettevõttjad	360 000	119 000	114 000	365 000	21 867
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	290 150	621 000	644 200	266 950	20 131
Kokku laenukohustised	650 150	740 000	758 200	631 950	41 998

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 ettevõttjad	365 000	295 000	315 000	345 000	21 912
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	266 950	677 450	709 800	234 600	16 098
Kokku laenukohustised	631 950	972 450	1 024 800	579 600	38 010

Lisa 3 Konsolideerimata bilanss (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	2 963	2 987
Nõuded ja ettemaksed	67 500	500
Kokku käibevarad	70 463	3 487
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	50 000	50 000
Kokku põhivarad	50 000	50 000
Kokku varad	120 463	53 487
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	50 000	0
Võlad ja ettemaksed	15 082	0
Kokku lühiajalised kohustised	65 082	0
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	0	50 000
Võlad ja ettemaksed	0	12 082
Kokku pikaajalised kohustised	0	62 082
Kokku kohustised	65 082	62 082
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	3 000	3 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-11 595	-8 495
Aruandeaasta kasum (kahjum)	63 976	-3 100
Kokku omakapital	55 381	-8 595
Kokku kohustised ja omakapital	120 463	53 487

Lisa 4 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	17 000	0
Mitmesugused tegevuskulud	-24	-100
Kokku ärikasum (-kahjum)	16 976	-100
Kasum (kahjum) tütaretevõtjalt	50 000	0
Intressikulud	-3 000	-3 000
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	63 976	-3 100
Aruandeaasta kasum (kahjum)	63 976	-3 100

Lisa 5 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	0	600
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-24	-100
Kokku rahavood äritegevusest	-24	500
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenude tagasimaksed	0	2 300
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	2 300
Kokku rahavood	-24	2 800
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 987	187
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-24	2 800
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 963	2 987

Lisa 6 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	3 000	-8 495	-5 495
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-3 100	-3 100
31.12.2022	3 000	-11 595	-8 595
Aruandeaasta kasum (kahjum)		63 976	63 976
31.12.2023	3 000	52 381	55 381

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

CREDIFLEX OÜ (registrikood: 14438415) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTO KOMPUS	Juhatuse liige	11.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	162 215
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 390
Kokku	172 605
Jaotamine	
Dividendideks	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	122 605
Kokku	172 605

Juhatus teeb ettepaneku maksta dividende 50 000 eurot.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	162 215
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 390
Kokku	172 605
Jaotamine	
Dividendideks	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	122 605
Kokku	172 605

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Valdusfirmade tegevus	64201	17000	100.00%	Jah