

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Credory OÜ

registrikood: 16102889

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Pärnu mnt 12 // Suur-Karja tn 20

postisihthnumber: 10148

e-posti aadress: info@credory.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Laenunõuded	9
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 6 Laenukohustised	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Credory OÜ (edaspidi nimetatud Credory) on finantseerimisasutus, mille põhitegevuseks on kinnisvara tagatisel ärialaenude väljastamine Eestis registreeritud väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele. Credory omab Rahapesu Andmebüroo poolt väljastatud tegevusluba.

2023. aasta oli Credory jaoks ärimahtude kasvatamise kui ka investorbaasi suurendamise aasta. Credory pakkus enda investorbaasile erinevaid finantsinstrumente, millega enda kapitali struktuuri parandati. 2023. aasta peamiseks väliskeskonna sündmuseks, mis osaliselt mõjutas ka Credory finantstulemusi, oli kiire baasintresside (Euribor) kasv. Kõrgem intressitase mõjutas laenuaotluste arvu ja suurendas olemasolevate klientide finantskoormust. Laenuportfelli kvaliteet oli aasta lõpu seisuga rahuldav ning oli probleemseid laenukliente, mis vajasis rohkem tähelepanu.

Tulenevalt tegevuskeskkonnale ei muutunud Credory oluliselt enda laenude väljastamise poliitikat, täpsemalt kohandati tagatiste turuväärtuse hindamist konservatiivsemaks. Aruande esitamise tähtajal saame kinnitada, et töö probleemsete laenuklientidega on olnud edukas ja laenuportfelli kvaliteet on heal tasemel.

Aastal 2024 on plaanis kasvatada laenuportfelli läbi tasakaalustatud riskipoliitika. Kogu ettevõtte laenuportfell on alati tagatud kinnisvara tagatistega.

Ettevõtte igapäeva tööd korraldab 1-liikmeline juhatus. Aruandeaastal oli keskmine töötajate arv 2 inimest.

Peamised finantssuhtarvud:	2023.a.	2022.a.
Omakapitali määr	10,49	4,78
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja	1,74	1,53

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

*Omakapitali määr (%) = omakapital/ varad *100

*Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibavara/ lühiajalised kohustised

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	52 722	291 253	
Nõuded ja ettemaksed	4 408 796	2 705 992	2
Kokku käibevarad	4 461 518	2 997 245	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	425 543	919 693	2
Immateriaalsed põhivarad	23 544	6 215	5
Kokku põhivarad	449 087	925 908	
Kokku varad	4 910 605	3 923 153	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 527 722	1 933 263	6
Võlad ja ettemaksed	34 683	24 544	7
Kokku lühiajalised kohustised	2 562 405	1 957 807	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 833 250	1 778 000	6
Kokku pikaajalised kohustised	1 833 250	1 778 000	
Kokku kohustised	4 395 655	3 735 807	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	25 000	25 000	
Muud reservid	395 000	165 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 654	-35 722	8
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 604	33 068	8
Kokku omakapital	514 950	187 346	
Kokku kohustised ja omakapital	4 910 605	3 923 153	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	776 446	441 549	
Intressikulud	-485 246	-271 527	
Puhas intressitulu	291 200	170 022	
Investeeringukulud	-186	0	
Puhas investeeringistulu	-186	0	
Muud finantstulud ja -kulud	1 813	26	
Muud äritulud	0	2	
Mitmesugused tegevuskulud	-123 003	-87 547	9
Tööjõukulud	-70 667	-49 017	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 487	-385	5
Muud ärikulud	-66	-33	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	97 604	33 068	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 604	33 068	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Credory OÜ (edaspidi "Ettevõte") perioodi 01.01.2023-31.12.2023 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Ettevõtte on raamatupidamise seaduse mõistes väikeettevõtja ning käesolev aruanne on koostatud lähtudes väikeettevõtja lühendatud aastaaruannetele kohalduvatest nõuetest. Tulenevalt Ettevõtte tegevusspetsiifikast on kasumiaruande puhul kasutatud eriskeemi (majandusaasta aruande taksonoomia kohaselt kui finantsteenuse osutaja kasumiaruande vorm).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Seoses ettevõtte spetsiifikast on aastaaruande koostamisel kasutatud kasumiaruande eriskeemi ja sellest tulenevalt viidud sisse muudatused ka 2022.aasta numbrites.

Samuti periodiseeriti saadud lepingutasude tulu 2022. aastal lineaarselt laenu lõpptähtajani jäänud perioodi jooksul (mis varasemas aastaaruandes oli kajastatud tuludes koheselt kogu summas).

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Müügitulu	466 465	-466 465	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-271 526	271 526	0
Mitmesugused tegevuskulud	-87 370	-177	-87 547
Tööjõukulud	-49 195	178	-49 017
Intressitulud	26	441 523	441 549
Muud finantstulud ja -kulud	0	26	26
Intressikulud	0	-271 527	-271 527
Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	2 723 787	-17 795	2 705 992
Pikaajalised nõuded ja ettemaksed	926 814	-7 121	919 693
Aruandeaasta kasum (kahjum)	57 984	-24 916	33 068

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha ning lühi- ja pikaajalisi laenuvõtteid ja muid nõudeid.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus.

Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvarade edasine arvestus toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Bilansikirje "Raha" sisaldab pangakontode saldosisid.

Nõuded ja ettemaksed

Antud lühi- ja pikaajalised laenud ja muud nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Selle kohaselt kajastatakse nõuet bilansis tema algses soetusmaksumuses, mida on vajadusel korrigeeritud põhiosa tagasimaksetega, algse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivse amortisatsiooniga ning väärtuse langusest või laekumise ebatõenäosusest tingitud allahindlusega. Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse kasutades sisemist intressimäära. Sisemine intressimäär on intressimäär, mida rakendades laenust tulenevad tulevikurahavood diskonteeruvad laenu bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel võetakse arvesse ka kõiki saadavaid tehingutasusid. Aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid laenukoostamise väärtuse languse osas. Laenu ja muid nõudeid hinnatakse alla eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna laenukoostamise esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga). Väärtuse languse tuvastamisel võetakse sh arvesse aruande koostamise ajaks teadaolevat informatsiooni laenusaaaja finantspositsiooni, maksetähtaegadest kinnipidamise ja tagatiseks panditud varade väärtuse kohta (sh ka pärast aruandekuupäeva teatavaks saanud asjaolusid, mis annavad tunnistust juba aruandekuupäevaks aset leidnud väärtuse languse kohta), mis võib mõjutada laenukoostamise väärtust.

Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Tasutud ettemaksed kajastatakse bilansis makstud summas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalne põhivara on immateriaalne vara, mida Ettevõtte kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta ning mis on Ettevõtte poolt kontrollitav, mille soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav ja mis tõenäoliselt loob tulevikus Ettevõttele majanduslikku kasu. Immateriaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Immateriaalseid põhivarasid kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	2-10

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse lühi- ja pikaajalisi laenukohustisi, väljastatud võlakirju ning võlgu tarnijatele. Finantskohustisi kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära (vt kirjeldust alalõigus Nõuded ja ettemaksed). Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Ettevõtte põhikirjale ei ole Ühingu reservkapitali. Ühingu osanike otsuse alusel võib moodustada ühe või mitu vabatahtlikku reservi, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest, osanike või mitteosanike poolt täiendavalt tehtavatest rahalistest eraldistest või (mitte-)rahalistest sissemaksetest Ühingu omakapitali. Vabatahtliku reservi suurus määratakse osanike otsusega, milles määratakse lisaks ka eraldiste ja osanike poolt sissemaksmisele kuuluvate eraldiste suurus ning nende tasumise kord. Vabatahtlikku reservi võib osanike otsusel vähendada ja teha sellest osanikele väljamakseid osanike otsusel põhikirjas sätestatud tingimustel.

Tulud

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt, lähtudes sisemisest intressimäärast (vt kirjeldust alalõigus Nõuded ja ettemaksed).

Muud tulud kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel.

Kulud

Intressikulud kajastatakse tekkepõhiselt, lähtudes sisemisest intressimäärast (vt kirjeldust alalõigus Nõuded ja ettemaksed).

Aruandeperioodi tuludest arvatakse maha nendesamade tulude tekkega seotud kulud. Kulused millele vastavad tulud tekivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekivad nendega seotud tulud. Juhul kui teatud kuluga seotud tulud ei ole otseselt identifitseeritavad, kasutatakse kulude kajastamiseks ligikaudseid meetodeid. Kulutused, mis tõenäoliselt ei genereeri tulusid, kajastatakse kuluna nende toimumise hetkel.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividende määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Aastast 2019 hakkas Eestis kehtima dividendide madalam maksumäär 14/86, mida rakendatakse Eestis resideeruva ettevõtte poolt regulaarselt makstavatele dividendidele (jaotatud kasum kalendriaasta jooksul, mis on väiksem või võrdne kui keskmine jaotatud kasum kolme viimase aasta jooksul (alates 2019.aastast), mille pealt on ettevõtte maksnud tulumaksu).

Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas omanikke ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad valitsevat mõju või olulist mõju.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31. detsember 2023 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Aruandekuupäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Tingimuslikud kohustised

Tingimuslik kohustus on võimalik või eksisteeriv kohustus, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või mille suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega mõõta. Informatsioon oluliste tingimuslike kohustiste kohta avalikustatakse lisades.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Laenu nõuded	4 638 053	4 212 510	425 543	4
Muud nõuded	194 876	194 876	0	
Intressinõuded	172 376	172 376	0	
Viitlaekumised	22 500	22 500	0	
Ettemaksed	1 410	1 410	0	
Tulevaste perioodide kulud	130	130	0	
Muud makstud ettemaksed	1 280	1 280	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 834 339	4 408 796	425 543	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Laenu nõuded	3 599 288	2 679 595	919 693	4
Muud nõuded	26 276	26 276	0	
Intressinõuded	26 276	26 276	0	
Ettemaksed	121	121	0	
Tulevaste perioodide kulud	121	121	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 625 685	2 705 992	919 693	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	2 198	1 231
Erisoodustuse tulumaks	0	28
Sotsiaalmaks	3 712	2 123
Kohustuslik kogumispension	226	126
Töötuskindlustusmaksed	48	31
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	6 184	3 539

Vaata lisa 7.

Lisa 4 Laenunõuded (eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	4 638 053	4 212 510	425 543	12-16% + 6 kuu euribor	EUR	2024-2027	2
Laenunõuded	4 638 053	4 212 510	425 543				
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	3 599 288	2 679 595	919 693	11-16%	EUR	2023-2027	2
Laenunõuded	3 599 288	2 679 595	919 693				

Laenud on antud kinnisvara tagatisel Eestis registreeritud väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele.

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	6 600	6 600
Akumuleeritud kulum	-385	-385
Jääkmaksumus	6 215	6 215
Ostud ja parendused	18 816	18 816
Amortisatsioonikulu	-1 487	-1 487
31.12.2023		
Soetusmaksumus	25 416	25 416
Akumuleeritud kulum	-1 872	-1 872
Jääkmaksumus	23 544	23 544

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	1 998 722	1 998 722			7.5-18%	EUR	2024
Lühiajalised laenud kokku	1 998 722	1 998 722					
Lühiajalised võlakirjad							
Võlakirjad	529 000	529 000			11%	EUR	2024
Lühiajalised võlakirjad kokku	529 000	529 000					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	1 833 250	0	1 833 250		8.5-18%	EUR	2025
Pikaajalised laenud kokku	1 833 250	0	1 833 250				
Laenukohustised kokku	4 360 972	2 527 722	1 833 250				
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	1 933 263	1 933 263			0-10,5%	EUR	2023
Lühiajalised laenud kokku	1 933 263	1 933 263					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	1 778 000	0	1 778 000		7,5-18%	EUR	2024-2025
Pikaajalised laenud kokku	1 778 000	0	1 778 000				
Laenukohustised kokku	3 711 263	1 933 263	1 778 000				

Võlakirjad (2023)

Credory poolt väljastatud võlakirjaprogramm on tagatud osade laenulepingute pandiga laenuportfelliga ja panditud laenulepingutega seotud tagatiste hüpoteegipandiga.

Lühiajalised laenud (2023)

Credory poolt kaasatud laenud summas 1 950 000 eurot on tagatud laenuportfelli suhtes vormistatud tagatisloovutamise lepingutega.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 356	3 356	
Võlad töövõtjatele	5 027	5 027	
Maksuvõlad	6 184	6 184	3
Muud võlad	20 103	20 103	
Intressivõlad	20 103	20 103	
Saadud ettemaksed	13	13	
Muud saadud ettemaksed	13	13	
Kokku võlad ja ettemaksed	34 683	34 683	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	4 345	4 345	
Võlad töövõtjatele	3 578	3 578	
Maksuvõlad	3 539	3 539	3
Muud võlad	13 072	13 072	
Intressivõlad	13 072	13 072	
Saadud ettemaksed	10	10	
Muud saadud ettemaksed	10	10	
Kokku võlad ja ettemaksed	24 544	24 544	

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised	
Võimalikud dividendid	75 960
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	18 990
Kokku tingimuslikud kohustised	94 950

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	19 728	25 920
Mitmesugused bürookulud	729	2 336
Koolituskulud	763	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	1 128	177
Konsultatsioonid	24 440	5 828
Soovitusboonus	600	19 087
IT teenused ja tarkvara	25 131	21 600
Reklaam ja turundus	27 560	0
Muud	22 924	12 599
Kokku mitmesugused tegevuskulud	123 003	87 547

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	53 064	36 805
Sotsiaalmaksud	17 603	12 212
Muud	0	178
Kokku tööjõukulud	70 667	49 195
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	350 000	1 700 000
Kokku laenukohustised	350 000	1 700 000
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	9 666	10 485
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	2 160

Kokku võlad ja ettemaksed	9 666	12 645
----------------------------------	--------------	---------------

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 500 000	513 000
Kokku laenukohustised	1 500 000	513 000

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	1 042 500	1 250 000	79 500	2 213 000	183 477
Kokku laenukohustised	1 042 500	1 250 000	79 500	2 213 000	183 477

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	2 213 000	870 500	1 233 500	1 850 000	264 197
Kokku laenukohustised	2 213 000	870 500	1 233 500	1 850 000	264 197

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 800	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 480	25 920
Kokku ostetud	25 280	25 920

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	43 125	28 400

Credory OÜ omanikud on 2023 aastal teinud sissemakseid vabatahtliku reservi ning 31.12.2023 seisuga on vabatahtliku reservi summa 395 000 eurot.

Teenuste ost seotud osapooltelt on kajastatud kasumiaruandes kirjel „Mitmesugused tegevuskulud“. Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasu on kajastatud kasumiaruandes kirjel „Tööjõukulud“.

Seotud osapooltelt saadud laenud on kajastatud bilansis kirjel „Laenukohustised“.

Seotud osapooltelt saadud laenudelt arvestatud intressikulu on kajastatud kasumiaruande kirjel „Intressikulu“.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

Credory OÜ (registrikood: 16102889) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIDO REISKA	Juhatuse liige	30.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Credory OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Credory OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 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 31.12.2023 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 asjaolu

Ettevõtte 31.12.2022 seisuga lõppenud raamatupidamise aastaaruannet ei auditeeritud kuna ettevõttel puudus auditeerimiskohustus. 31.12.2022 seisuga lõppenud raamatupidamise aastaaruanne on eelmise audiitori poolt üle vaadatud, kes väljastas 03.08.2023 selle kohta modifitseerimata kokkuvõtte.

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 lahknab 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 ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, 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.

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

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 arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks 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 märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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/

Sven Siling

Vandeaudiitori number 502

Aktsiaselts BDO Eesti

Auditiorettevõtja tegevusloa number 1

Veskiposti tn 2, Tallinn, Harju maakond, 10138

30.06.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Credory OÜ (registrikood: 16102889) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SVEN SILING	Vandeaudiitor	30.06.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 654
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 604
Kokku	94 950

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 654
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 604
Kokku	94 950