

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 10.06.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Kreedex Financial Group OÜ

registrikood: 12672807

tänavatalu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10151

telefon: +372 5577760

e-posti aadress: kreedex@kreedex.ee

veebilehe aadress: www.kreedex.eu

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 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	10
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 8 Muud nõuded	11
Lisa 9 Materiaalne põhivara	12
Lisa 10 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 11 Laenukohustused	13
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 13 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 14 Muud võlad	14
Lisa 15 Tingimuslikud kohustused ja varad	15
Lisa 16 Osakapital	15
Lisa 17 Müügitulu	15
Lisa 18 Muud äritulud	15
Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused	16
Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 21 Tööjõukulud	16
Lisa 22 Intressikulud	16
Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 24 Seotud osapooled	17
Lisa 25 Konsolideerimata bilanss	18
Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne	18
Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	19
Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	20
Aruande allkirjad	21
Vandeaudiitori aruanne	22

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Kreedex Financial Group OÜ (edaspidi — KFG) on eraettevõtte, mille kommertseesmärgiks on kasu saamine oma tütarettevõtete võrgu kaudu (kinnisvaratagatisega) hüpoteeklaenude väljastamise teel kaasatud investeringutest.

Kontsern koosneb neljast ettevõttest:

- Kreedex Financial Group OÜ — emaettevõtte
- Euro Kreedex OÜ — tütarettevõtte Eestis, mis pakub teenuseid veebilehe <http://www.kreedex.ee> kaudu
- UAB Kreedex — sidusettevõtte Leedus, mis pakub teenuseid veebilehe <http://www.kredex.lt> kaudu
- Valge Torn Partnerid — sidusettevõtte, mis on asutatud kinnisvara arendusprojektide elluviimiseks

KFG peamine konkurentsieelis on ettevõttesiseselt välja töötatud skooringsüsteem, mida kasutavad ja mis ühendab emaettevõtte ja tütarettevõtteid, ning mis võimaldab automatiseerida suure osa tegevusest, mis puudutab väljastamist, kaasamist, hindamist ja sissenõudmist. Automatiseerimine toob kaasa vajaliku personali kordse vähenemise ning viib inimfaktoriga seotud vead miinimumini.

Oma tegevuse algusest peale pühendab KFG suurt tähelepanu krediidiportfelli kvaliteedile ja klientide teenindamisele. Meie eesmärgiks on pikaajalised, usalduslikud kliendisuhted ja aidata saavutada klientide elulisi eesmärke. Töötades just pika perspektiivi põhisel, selgitades klientidele kõiki nüansse ja üksikasju, aidates klientidel valida soodsamaid krediteerimistingimusi, toimides oma äritegevuses läbipaistvalt, on KFG ära teeninud ja väärib klientide usaldust.

KFG tegevuse finantseerimise peamiseks allikaks on laenuid aktsionäridelt, era- ja institutsionaalsetelt investoritelt. Alates 2015. aastast kavatses ettevõtte kaasata finantseeringuid Euroopa pankadelt ja obligatsioonide väljastamise kaudu.

Eesmärgid 2015. aastaks:

- alandada laenukoormust kaasatud finantseeringute maksumuse vähendamise ja erafinantseerimiselt institutsionaalsele finantseerimisele ülemineku teel,
- laiendada KFG geograafilist tegutsemisala uutesse riikidesse ja linnadesse, avades seal ettevõtte kontorid. 2015. aastal on kavas analüüsida ja teha ettevalmistustöid filiaali loomiseks Poolas.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	259 806	2 500	2
Nõuded ja ettemaksed	827 653	0	
Kokku käibevara	1 087 459	2 500	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 700	0	5
Nõuded ja ettemaksed	785 823	0	3
Materiaalne põhivara	4 735	0	9
Immateriaalne põhivara	12 000	0	10
Kokku põhivara	805 258	0	
Kokku varad	1 892 717	2 500	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	315 620	0	11
Võlad ja ettemaksed	71 756	0	12
Kokku lühiajalised kohustused	387 376	0	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 486 250	0	11
Kokku pikaajalised kohustused	1 486 250	0	
Kokku kohustused	1 873 626	0	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	16
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 321	0	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	14 821	2 500	
Vähemusosalus	4 270	0	
Kokku omakapital	19 091	2 500	
Kokku kohustused ja omakapital	1 892 717	2 500	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014	Lisa nr
Müügitulu	211 158	0	17
Muud äritulud	90 813	0	18
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-11 058	0	19
Mitmesugused tegevuskulud	-67 463	0	20
Tööjõukulud	-33 284	0	21
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-460	0	
Muud ärikulud	-4	0	
Kokku ärikasum (-kahjum)	189 702	0	
Intressikulud	-110 494	0	22
Muud finantstulud ja -kulud	-63 142	0	23
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	16 066	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	16 066	0	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	12 321	0	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	3 745	0	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	189 702	0	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	460	0	
Muud korrigeerimised	525	0	
Kokku korrigeerimised	985	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-94 855	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	71 756	0	
Laekunud intressid	20	0	
Kokku rahavood äritegevusest	167 608	0	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-17 195	0	
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-2 700	0	
Antud laenud	-2 019 827	0	
Antud laenude tagasimaksed	438 038	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 601 684	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 666 870	0	
Saadud laenude tagasimaksed	-865 000	0	
Makstud intressid	-110 494	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	2 500	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 691 376	2 500	
Kokku rahavood	257 300	2 500	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 500	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	257 300	2 500	
Valuutakursside muutuste mõju	6	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	259 806	2 500	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		Vähemusosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)		
Emiteeritud osakapital	2 500	0	0	2 500
10.06.2014	2 500	0	0	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	12 321	4 270	16 591
31.12.2014	2 500	12 321	4 270	19 091

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kreedex Financial Group OÜ 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Ettevõtte põhitegevus on laenu andmine, seetõttu rahavoogudes kõik väljaantud laenud kajastatakse äritegevusest rahavoogude osas, saadud laenud aga finantstegevusest.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõik tütarettevõtted. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusomanike osa tütarettevõtete tulemuses ja omakapitalis on konsolideeritud kasumiaruandes näidatud eraldi kirjel ja konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

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, v.a investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakurssi alusel.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu või kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse soetusmaksumuse meetodil.

Investeering sidusettevõttesse võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuete ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenu nõuded). 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. 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. 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 vähendamisenä.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud

kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Finantskohustused

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglasel väärtusel, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtusel (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kohustused on kajastatud lühiajaliste kohustustena, v.a. need, mille osas on Ettevõtte tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
Arvelduskonto	259 806	2 500
Kokku raha	259 806	2 500

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Muud nõuded	1 613 476	827 653	785 823	8
Laenunõuded	1 518 621	732 798	785 823	
Intressinõuded	28 696	28 696	0	
Viitlaekumised	66 159	66 159	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 613 476	827 653	785 823	

	10.06.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Muud nõuded	0	0	0	8
Laenunõuded	0	0	0	
Intressinõuded	0	0	0	
Viitlaekumised	0	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	0	0	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	640	0
Sotsiaalmaks	1 227	0
Kohustuslik kogumispension	49	0
Töötuskindlustusmaksed	65	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 981	0

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	2 700	0
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 700	0

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				10.06.2014	31.12.2014
	Euro Kreedex OÜ	Eesti		0	79

Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				10.06.2014	31.12.2014
	Valge Torn Partnerid OÜ	Eesti		0	50
	UAB Kreedex	Leedu	finantsteenused	0	50

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Sidusettevõtja nimetus	10.06.2014	Omandamine	31.12.2014
Valge Torn Partnerid OÜ	0	1 250	1 250
UAB Kreedex	0	1 450	1 450
Kokku	0	2 700	2 700

Lisa 8 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	1 518 621	732 798	785 823
Laenud	1 581 788	795 965	785 823
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud	-63 167	-63 167	0
Intressinõuded	28 696	28 696	0
Intressid	28 696	28 696	0
Viitlaekumised	66 159	66 159	0
Muud viitvõlad	66 159	66 159	0
Kokku muud nõuded	1 613 476	827 653	785 823

	10.06.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	0	0	0
Laenud	0	0	0
Intressinõuded	0	0	0
Intressid	0	0	0
Viitlaekumised	0	0	0
Muud viitvõlad	0	0	0
Kokku muud nõuded	0	0	0

Lisa 9 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Kokku	
	Muu materiaalne põhivara	
10.06.2014		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
10.06.2014		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	5 195	5 195
Muud ostud ja parendused	5 195	5 195
Amortisatsioonikulu	-460	-460
31.12.2014		
Soetusmaksumus	5 195	5 195
Akumuleeritud kulum	-460	-460
Jääkmaksumus	4 735	4 735

Lisa 10 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
10.06.2014		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
10.06.2014		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	12 000	12 000
31.12.2014		
Soetusmaksumus	12 000	12 000
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	12 000	12 000

Lisa 11 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	1 801 870	315 620	1 486 250	0	EUR
Pikaajalised laenud kokku	1 801 870	315 620	1 486 250	0	
Laenukohustused kokku	1 801 870	315 620	1 486 250	0	
	10.06.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	0	0	0	0	
Pikaajalised laenud kokku	0	0	0	0	
Laenukohustused kokku	0	0	0	0	

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	6 288	6 288	
Võlad töövõtjatele	2 008	2 008	13
Maksuvõlad	1 981	1 981	4
Muud võlad	59 350	59 350	14
Intressivõlad	49 116	49 116	
Muud viitvõlad	10 234	10 234	
Saadud ettemaksed	2 129	2 129	
Tulevaste perioodide tulud	2 129	2 129	
Kokku võlad ja ettemaksed	71 756	71 756	

	10.06.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	0	0	
Maksuvõlad	0	0	4
Muud võlad	0	0	14
Intressivõlad	0	0	
Muud viitvõlad	0	0	
Saadud ettemaksed	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	0	0	

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
Töötasude kohustus	2 008	0
Kokku võlad töövõtjatele	2 008	0

Lisa 14 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Intressivõlad	49 116	49 116
Muud viitvõlad	10 234	10 234
Kokku muud võlad	59 350	59 350

	10.06.2014	12 kuu jooksul
Intressivõlad	0	0
Muud viitvõlad	0	0
Kokku muud võlad	0	0

Lisa 15 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	12 583	0
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	3 213	0
Kokku tingimuslikud kohustused	15 796	0

Lisa 16 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 17 Müügitulu

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	202 873	0
Leedu	8 285	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	211 158	0
Kokku müügitulu	211 158	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused	211 158	0
Kokku müügitulu	211 158	0

Lisa 18 Muud äritulud

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Trahvid, viivised ja hüvitised	88 884	0
Muud	1 929	0
Kokku muud äritulud	90 813	0

Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Tooraine ja materjal	11 058	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	11 058	0

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Üür ja rent	5 250	0
Energia	252	0
Elektrienergia	252	0
Mitmesugused bürookulud	23 861	0
Lähetuskulud	14 680	0
Reklaamikulud	13 020	0
Õigusabi	10 400	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	67 463	0

Lisa 21 Tööjõukulud

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Palgakulu	24 899	0
Sotsiaalmaksud	8 385	0
Kokku tööjõukulud	33 284	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	0

Lisa 22 Intressikulud

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Intressikulu laenudelt	-110 494	0
Kokku intressikulud	-110 494	0

Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Pangaintress	26	0
Laekumata laenude reserv	-63 168	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-63 142	0

Lisa 24 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		10.06.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	12 000	768 825	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	532 419	0	0

10.06.2014 - 31.12.2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	14 585	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 773	0	394 000
10.06.2014 - 10.06.2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Arvestatud tasu	7 787	0

Lisa 25 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	10.06.2014
Varad		
Käibevara		
Raha	1 552	2 500
Nõuded ja ettemaksed	5 075	0
Kokku käibevara	6 627	2 500
Põhivara		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	4 675	0
Nõuded ja ettemaksed	865 000	0
Kokku põhivara	869 675	0
Kokku varad	876 302	2 500
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	9 317	0
Kokku lühiajalised kohustused	9 317	0
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	866 250	0
Kokku pikaajalised kohustused	866 250	0
Kokku kohustused	875 567	0
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 765	0
Kokku omakapital	735	2 500
Kokku kohustused ja omakapital	876 302	2 500

Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Müügitulu	19 927	0
Tööjõukulud	-10 356	0
Kokku ärikasum (-kahjum)	9 571	0
Intressikulud	-11 336	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-1 765	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 765	0

Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	10.06.2014 - 31.12.2014	10.06.2014 - 10.06.2014
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	9 571	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 075	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 356	0
Kokku rahavood äritegevusest	8 852	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1 975	0
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-2 700	0
Antud laenud	-865 000	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-869 675	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	866 250	0
Makstud intressid	-6 375	0
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	2 500
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	859 875	2 500
Kokku rahavood	-948	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 500	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-948	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 552	2 500

Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
10.06.2014	0	0	0
Emiteeritud osakapital	2 500	0	2 500
10.06.2014	2 500	0	2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 10.06.2014	2 500	0	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-1 765	-1 765
31.12.2014	2 500	-1 765	735
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-1 975	0	-1 975
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	1 975	0	1 975
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2014	2 500	-1 765	735

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Kreedex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 10.06.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
BORISS ADEL	Juhatuse liige	10.08.2015
ILYA ALKHIMOV	Management board member	11.08.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kreedex Financial Group OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Kreedex Financial Group OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2014, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 20.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude 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 olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjaspepuutuvaid eetikanõudeid.

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

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Kreedex Financial Group OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Alar-Ants Smirnov

Vandeaudiitori number 605

Osaühing Kann & Smirnov Audiitorid

Audiitorettevõtja tegevusloa number 97

Pärnu mnt. 377, Tallinn 10919

12.08.2015

Audiitorite digitaalallkirjad

Kreedex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 10.06.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR-ANTS SMIRNOV	Vandeaudiitor	16.08.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 321
Kokku	12 321
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	12 321
Kokku	12 321

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	19927	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Aleksei Nikolajenko	37702040294	Eesti	250 EUR
Boriss Adel	37801290316	Eesti	1150 EUR
Ilya Alkhimov	37907060044	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1025 EUR
osaühing Apollona	10066715	Tallinn, Harju maakond, Eesti	75 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5577760
E-posti aadress	kreedex@kreedex.ee
Veebilehe aadress	www.kreedex.eu