

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12 .2015

Äriniimi: OÜ Finora Capital

registrikood: 12324050

Aadress: Pärnu mnt 10, Tallinn 10148

telefon: +372 658 1300

e-posti aadress: info@finoracapital.eu

koduleht: www.finoracapital.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Finantsseisundi aruanne	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 4 Materiaalne põhivara	13
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	14
Lisa 6 Laenukohustused	15
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 8 Osakapital	16
Lisa 9 Müügitulu	17
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 11 Tööjõukulud	17
Lisa 12 Seotud osapooled	18
Lisa 13 Tingimuslikud kohustused	20
Lisa 14 Sündmused pärast bilansipäeva	20
Aruande allkirjad	21
Audiitori aruanne	22
Kasumi jaotamise ettepanek	23
Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes	24



Tegevusaruanne

2014.aasta aruandes seatud eesmärk kasvatada 2015.aastal ettevõtte laenuportfelli mahtu ja toodete valikut sai edukalt täidetud. 2015.aasta lõpuks kasvas laenuportfell 3 korda. Umbes 80% portfelist on seotud hüpoteeklaenudega, kus oleme suutnud hoida varasemat tulusust. Lisaks hüpoteeklaenudele alustati 2015.aasta kevad-talvel järelmaksu teenuse ja faktooringuteenuse pakkumist.

Laenude väljastamisel lähtub ettevõtte vastutustundliku laenamise põhimõtetest ja annab laenu vaid neile, kes on võimelised oma laenukohustusi teenindama. Seetõttu antakse laenu keskmiselt vaid igale viiendale taotlejale. Järelmaksu valdkonnas on kasutusel automatiseeritud skoorimudel. Esimesena väljaspool pangandussektorit võttis Finora Capital oma mudelis kasutusele päringud pensioni 2.samba registrisse. Selle tulemusena paranes laenuotsuste kvaliteet.

Hea laenuportfelli kvaliteet võimaldas teha laenuprovisjone väikeses mahus, eelkõige tehti statistilist üldprovisjoni. Ühestki laenulepingust aastal 2015 realiseeritud kahjumit ei saadud. Probleemsete, üles öeldud laenulepingute puhul suudeti tagasi saada nii laenude põhiosa kui kõigi muude nõuete summad.

Ettevõtte käive oli lõppenud aastal üle 450 tuh EUR ja netointressitulu teeniti 204 tuh EUR. Kuna 2015. aasta esimene pool oli jätkuvalt ettevõtte käivitamise periood, siis hoolimata aasta viimase kvartali kasumist lõpetas ettevõtte majandusaasta oodatud kahjumiga. Kahjum oli ligi kaks korda väiksem kui aasta varem. 2016.aasta plaanib ettevõtte lõpetada kasumiga.

Ettevõtte rahastas oma tegevust osanike sissemaksetest omakapitali, kahepoolsete laenudega ja võlakirjadega. Võlakirju emiteeriti kokku 2,8 miljoni euro väärtuses. Avalikke võlakirja pakkumisi ei korraldatud. Esimese Eesti ettevõtte viidi kevadel 2015 võlakirjad Nasdaq alternatiivturule First North Baltic. Tulenevalt Finantsinspeksiooni poolt sügisel 2015 täpsustatud järelevalvelise keskkonna nõuetest lõpetati septembris 2015 võlakirjadega kauplemine First Northil. Ettevõtte jätkab kõigi võlakirja tingimuste täitmist ja plaanib ka alanud aastal kaasata täiendavat kapitali.

2015.aastal võttis riik vastu mitmeid seaduseid, mille eesmärk on tarbijakrediidituru korrastamine. Väga oluline muudatus on seotud nõudega taotleda Finantsinspeksioonilt tegevusluba. Finora Capital oli Eestis esimene krediidiandja, kes sai novembris 2015 vajaliku tegevusloa. Vastavalt seadusele ei tohi ilma tegevusloata ettevõtted alates 21. märtsist 2016 tarbijalaene väljastada. Seega on tarbijate jaoks väga oluline edaspidi jälgida, kas nende laenuandjal on olemas vajalik tegevusluba või mitte. Turu korrastumine sõltub alanud aastal ka sellest, kui jõuliselt suudavad järelevalvelised asutused litsentsita ettevõtjate tegevust piirata.



Raamatupidamise aastaaruanne

Finantsseisundi aruanne

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	156 066	106 362	
Nõuded ja ettemaksed	1 914 941	314 775	2
Kokku käibevara	2 071 007	421 137	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	1 080 311	552 411	2
Materiaalne põhivara	1 995	717	4
Immateriaalne põhivara	20 136	23 566	5
Kokku põhivara	1 102 442	576 694	
Kokku varad	3 173 449	997 831	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	425 000	822 000	6
Võlad ja ettemaksed	57 809	38 065	7
Kokku lühiajalised kohustused	482 809	860 065	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	2 617 893	100 000	6
Kokku pikaajalised kohustused	2 617 893	100 000	
Kokku kohustused	3 100 702	960 065	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	20 000	8
Muud reservid	148 426	98 426	12
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 660	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019	-80 660	
Kokku omakapital	72 747	37 766	
Kokku kohustused ja omakapital	3 173 449	997 831	



Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Intressitulud	445 004	35 904	9
Intressikulud	-241 602	-28 054	
Neto intressitulud	203 402	7 850	
Muud tulud	10 315	668	9
Tulud kokku	213 717	8 518	
Mitmesugused tegevuskulud	-140 550	-51 094	10
Tööjõukulud	-83 521	-37 871	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-8 640	-213	4,5
Laenude allahindluse reserv	-26 025	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-45 019	-80 660	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019	-80 660	



Rahavoogude aruanne (eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019	-80 660	
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8 640	213	4,5
Muud korrigeerimised	0	-3 000	
Kokku korrigeerimised	8 640	-2 787	
Kokku äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 128 066	-867 186	
Kokku äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	12 787	39 441	
Kokku rahavood äritegevusest	-2 151 658	-911 192	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-6 488	-24 496	4,5
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-6 488	-24 496	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	906 000	1 022 050	
Saadud laenude tagasimaksed	- 1 000 000	0	
Laekunud aksiate või osase emiteerimisest	0	17 500	
Muud laekumised finantseerimistegevustest (võlakirjad)	2 301 850	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 207 850	1 039 550	
Kokku rahavood	49 704	103 862	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	106 362	2 500	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	49 704	103 862	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	156 066	106 362	



Omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2013	2 500	0	0	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-80 660	-80 660
Emiteeritud osakapital	17 500	0	0	17 500
Muutused reservides	0	98 426	0	98 426
31.12.2014	20 000	98 426	-80 660	37 766
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-45 019	-45 019
Emiteeritud osakapital	30 000	-30 000	0	0
Muutused reservides	0	80 000	0	80 000
31.12.2015	50 000	148 426	-125 679	72 747

Sooviga parandada ettevõtte kapitalstruktuuri ja tulenevalt Krediidandjate ja -vahendajate seaduse nõuetest suurendati ettevõtte osakapitali 50 000 euroni. Samuti andsid osanikud ettevõttele täiendavalt pikaajalisi laene, millest osa konverteeriti omakapitali vabatahtlikuks reserviks (vt. Lisa 12).



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes (EUR). Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumusest.

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

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu) ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Enamuse finantsvaradest moodustavad kinnisvara tagatisel väljastatud laenud klientidele. Varade väärtus põhineb algse laenutehingu ajal kehtinud varade turuväärtusel. Vähemalt kord aastas analüüsitakse igat vara individuaalselt, et hinnata, kas on toimunud sündmusi, mis on muutnud vara väärtust pärast algset tehingut. Kui on toimunud sündmus(ed), mis on vähendanud vara väärtust, siis tehakse vajalikud laenuprovisjonid. Üldiseid, kogu portfelli hõlmavaid laenuprovisjone ei tehta.

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

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses, sisemise intressimääraga diskonteeritud soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus.

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



Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara väärtuse langusele. Juhul kui Ettevõtte juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Juhul kui vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna. Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

Raha

Bilansikirje “Raha” sisaldab pangakontode ja lühiajaliste pangadeposiitide saldosisid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaatsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel.

Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumi ja kahjumid on ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetamismaksumuses (miinus võimalikud allahindlused). Faktooringu lepingud sisaldavad üldjuhul regressinõude võimalusi müüjate vastu ostjate maksejõuetuse korral.

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.



Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse toodete tootmisel, teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid soetusmaksumusega alates 400 eurot. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile või igale selle olulisele eristatavale komponendile eraldi sõltuvalt kasulikust elueast.

Materiaalse põhivara parendused kuuluvad kapitaliseerimisele juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ning vara bilansis kajastamise kriteeriumitele, sealhulgas nende kulutuste osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel. Jooksvad remonditööd on kajastatud perioodikuluna.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on immateriaalne vara, mida Ettevõtekavatseb 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. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 400 EUR

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	2-5 aastat
Muu materiaalne põhivara	2-5 aastat
Immateriaalne põhivara	2-5 aastat

Finantskohustused

Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoolega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.



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

Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tingimuslikud kohustused

Tingimuslike kohustustena käsitletakse kasutamata faktooringlimiiti, mis tekib müüjale määratud lepingujärgse kogulimiidi ja müüja poolt kasutatud limiidi vahena ja näitab, millises summas on müüjal bilansipäeva seisuga õigus veel arveid finantseerimiseks esitada. Tingimuslikke kohustusi ei kajastata bilansis.

Tulud

Ettevõttel on 2 peamist tuluallikat – laenugevusest tulenevad intressitulud ja laenulepingute sõlmimisega seotud teenustasud. Hüpoteeklaenude ja järelmaksu valdkonnas teenitavad teenustasutulud periodiseeritakse tuludes vastavalt iga laenulepingu pikkusele. Faktooringuvaldkonnas teenitakse vaid intressitulu.

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, st. osutatud teenuste eest saadavates summades, võttes arvesse lepingus ette nähtud hinnavähendusi ja soodustusi. Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Seega ei eksisteeri Eestis erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärioludele otsustele. Seotud osapool on osaühingu juhatus ning tema lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.



Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	2 993 369	1 913 058	596 039	484 272
Laenunõuded	2 952 714	1 872 403	596 039	484 272
Intressinõuded	16 259	16 259		
Viitlaekumised	24 396	24 396		
Ettemaksed	1 883	1 883		
Tulevaste perioodide kulud	1 883	1 883		
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 995 252	1 914 941	596 039	484 272
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	866 985	314 574	447 722	104 689
Laenunõuded	850 888	298 477	447 722	104 689
Intressinõuded	16 097	16 097		
Ettemaksed	201	201		
Muud makstud ettemaksed	201	201		
Kokku nõuded ja ettemaksed	867 186	314 775	447 722	104 689

Ettevõttel on kaks peamist tuluallikat - laenutegevusest saadavad intressid ja laenulepingute sõlmimisega seotud teenustasud. Kõik tulud pärinesid Eestist.

Kõik laenud on väljastatud eurodes, tähtajaga 1-20 aastat. Laenude intressitase on 16-25%. 2015.aastal väljastati kõige enam kinnisvaraga tagatud laene. Hüpoteeklaenuportfelli kaalutud keskmine laenupikkus on 6,5 aastat. Keskmine laenu-tagatisväärtuse suhe on 51%.



Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	3 056	1 811
Sotsiaalmaks	3 387	3 201
Kohustuslik kogumispension	235	221
Töötuskindlustusmaksed	98	73
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	6 776	5 306

Ettevõttel puuduvad tähtaega ületavad maksuvõlad.

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Kokku
31.12.2013				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	930	930	0	930
Amortisatsioonikulu	-213	-213	0	-213
31.12.2014				
Soetusmaksumus	930	930	0	930
Akumuleeritud kulum	-213	-213	0	-213
Jääkmaksumus	717	717	0	717
Ostud ja parendused	435	435	1 744	2 179
Amortisatsioonikulu	-610	-610	-291	-901
31.12.2015				
Soetusmaksumus	1 365	1 365	1 744	3 109
Akumuleeritud kulum	-823	-823	-291	-1 114
Jääkmaksumus	542	542	1 453	1 995



Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muu immateriaalne põhivara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
31.12.2013				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	0	0	23 566	23 566
31.12.2014				
Soetusmaksumus	0	0	23 566	23 566
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	23 566	23 566
Ostud ja parendused	3 073	1 236	0	4 309
Amortisatsioonikulu	-4 375	-3 364	0	-7 739
Ümberklassifitseerimised	13 600	9 966	-23 566	0
31.12.2015				
Soetusmaksumus	16 673	11 202	0	27 875
Akumuleeritud kulum	-4 375	-3 364	0	-7 739
Jääkmaksumus	12 298	7 838	0	20 136



Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Löpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Juriidilised isikud	425 000	425 000			
Lühiajalised laenud kokku	425 000	425 000			I kvartal 2016
Pikaajalised laenud					
Juriidilised isikud	162 065	0	162 065		Jaanuar 2017
Pikaajaliste laenude tehingutasud	-767	0	-767		
Pikaajalised laenud kokku	161 298	0	161 298		
Pikaajalised võlakirjad					
Pikaajalised võlakirjad	2 549 000	0	2 549 000		Märts 2018
Pikaajaliste võlakirjade tehingutasud	-92 405	0	-92 405		
Pikaajalised võlakirjad kokku	2 456 595	0	2 456 595		
Laenukohustused kokku	3 042 893	425 000	2 617 893		
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Löpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Juriidilised isikud	822 000	822 000			15.10.2015
Lühiajalised laenud kokku	822 000	822 000			
Pikaajalised laenud					
Juriidilised isikud	100 000	0	100 000		30.01.2017
Pikaajalised laenud kokku	100 000	0	100 000		
Laenukohustused kokku	922 000	822 000	100 000		

Laenude intressid on 8-12% sõltuvalt laenude pikkusest ja pantidega tagatuse tasemest. Alates 2015.aasta märtsist on peamine rahastamise allikas olnud tagatud võlakiri tähtajaga märtsis 2018 ja intressiga 9,75% aastas. Võlakirjade tagatisteks on panditud hüpoteegid, laenulepingutest tulenevate nõuete pandid ja kontopant, mis peavad katma võlakirjadest tulenevad kohustused min 100%.



Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	6 543	6 543	
Võlad töövõtjatele	5 116	5 116	
Maksuvõlad	6 776	6 776	3
Muud võlad	35 612	35 612	
Intressivõlad	20 679	20 679	
Muud viitvõlad	14 933	14 933	
Saadud ettemaksed	3 762	3 762	
Tulevaste perioodide tulud	3 762	3 762	
Kokku võlad ja ettemaksed	57 809	57 809	
	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 862	1 862	
Võlad töövõtjatele	4 211	4 211	
Maksuvõlad	5 306	5 306	3
Muud võlad	26 678	26 678	
Intressivõlad	26 678	26 678	
Saadud ettemaksed	8	8	
Tulevaste perioodide tulud	8	8	
Kokku võlad ja ettemaksed	38 065	38 065	

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	50 000	20 000
Osade arv (tk)	2	2

Sooviga parandada ettevõtte kapitalstruktuuri ja tulenevalt Krediidandjate ja -vahendajate seaduse nõuetest suurendati ettevõtte osakapitali 50 000 euronni vabatahtliku reservi arvelt. Samuti andsid osanikud ettevõttele täiendavalt pikaajalisi laene, millest osa konverteeriti omakapitali vabatahtlikuks reserviks (vt. Lisa 12).



Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	455 319	36 572
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	455 319	36 572
Kokku müügitulu	455 319	36 572
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Hüpoteeklaenu intressid	344 425	32 288
Muud intressid	76 737	0
Teenustasu tulud	23 842	3 616
Muud tulud	10 315	668
Kokku müügitulu	455 319	36 572

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Kontorikulud	8 007	1 972
Riiklikud ja kohalikud maksud	2 293	3 457
IT-teenuste kulud	33 003	3 106
Juriidilised kulud	7 850	7 149
Reklaamikulud	30 605	28 009
Raamatupidamisteenused (s.h.auditi kulud)	10 795	736
Muud	47 997	6 665
Kokku mitmesugused tegevuskulud	140 560	51 094

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	62 480	28 156
Sotsiaalmaksud	20 784	9 356
Puhkusereserv	257	359
Kokku tööjõukulud	83 521	37 871
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	2



Lisa 12 Seotud osapooled (eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	AS Redgate Capital
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
	Kohustused	Kohustused
Emaettevõtja	12 283	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 100	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 540	2 775

2015	Ostud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	6 404	86 065	5 750
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	97 165	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	11 750	0
2014	Ostud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	4 872	91 650	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	5 400	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	2014
Arvestatud tasu	41 700	21 450



Tegevjuhtkonnale arvestati juhatuse liikme tasu ja ei ole arvestatud muid olulisi soodustusi.

Sooviga parandada 2015.aastal ettevõtte kapitali struktuuri konverteeriti osad omanike pikaajalised laenud aasta jooksul omakapitali vabatahtlikuks reserviks. Samasse konsolideerimisgruppi kuuluva ettevõtte nõuete summast konverteeriti 69 000 eurot vabatahtlikku reservkapitali. Teise osaniku laenust 11 750 eurost konverteeriti 11 000 eurot vabatahtlikku reservkapitali. 2015. aastal suurendati osakapitali 30 000 euro võrra 50 000 euronni vabatahtliku reservi arvelt.

2014.aastal konverteeriti osanike pikaajalised laenud summas 97 050 eurot ja nende laenude intressid summas 1 376 eurot aasta lõpus omakapitali vabatahtlikuks reserviks.



Lisa 13 Tingimuslikud kohustused (eurodes)

	2015	2014
Kasutamata faktooringulimiit	66 784	0
Kokku tingimuslikud kohustused	66 784	0

Lisa 14 Sündmused pärast bilansipäeva

Soodustamaks ettevõtte pikaajalist kasvu emiteeris ettevõtte aasta alguses täiendavalt võlakirju ja kavatses kaasata 2016-2017 veelgi laenukapitali. Aasta algul tasuti oluline osa 2016. aasta I kvartalis aeguvatest laenudest. Eesmärgiks on tasuda I kvartali lõpuks kõik lühiajalised laenud, mille tähtaeg saabub 2016. aasta jooksul. Ettevõtte soovib jätkuvalt suurendada pikaajalise võla osakaalu, et paremini tasakaalustada varade ja kohustuste pikkuse erinevust. Omanikud on valmis lisama ettevõttesse omakapitali kui see osutub vajalikuks.



Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: **01.04.2016**

OÜ Finora Capital (registrikood: 12324050) 01.01.2015 – 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Kuupäev ja allkiri
Andrus Alber	Juhatuse liige	01.04.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OÜ Finora Capital osanikele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 20 esitatud OÜ Finora Capital raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2015, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatus vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori vastutus

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeaudiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeaudiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud arvestushinnangu põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt OÜ Finora Capital finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

01. aprill 2016

/allkirjastatud digitaalselt/

Veiko Hintsov

Vandeaudiitor nr 328

AS Deloitte Audit Eesti

Tegevusluba nr 27

/allkirjastatud digitaalselt/

Mariel Akkermann

Vandeaudiitor nr 574



Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 660
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019
Kokku	-125 679
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-125 679
Kokku	-125 679

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 660
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019
Kokku	-125 679
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-125 679
Kokku	-125 679



Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	455 319	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ Bukler	10281394	Eesti	7500 EUR
AS Redgate Capital	11532616	Eesti	42500 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6581300
E-posti aadress	info@finoracapital.eu

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 660
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019
Kokku	-125 679
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-125 679
Kokku	-125 679

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 660
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-45 019
Kokku	-125 679
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-125 679
Kokku	-125 679

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	455319	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
AS Redgate Capital	11532616	Eesti	42500 EUR
osaühing BUKLER	10281394	Eesti	7500 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6581300
E-posti aadress	info@finoracapital.eu