

Klarus Finance OÜ

Majandusaasta aruanne 2015

KLARUS FINANCE OÜ

Ettevõtte finantsaruanded 31. detsembril 2015 lõppenud perioodi kohta, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning esitatud koos sõltumatu vandeaudiitori aruandega

Perioodi algus:	1.01.2015
Perioodi lõpp:	31.12.2015
Registrikood:	11695554
Aadress:	Lõõtsa 8a, 11415 Tallinn Eesti
E-post:	finance@klarus.eu
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS
Lisatud dokumendid:	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Müügitulu jaotus EMTAK kohaselt

Sisukord

	Lehekülg
Tegevusaruanne	3
Finantsseisundi aruanne	4
Koondkasumiaruanne	5
Omakapitali muutuste aruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Selgitavad lisad	8-21
Majandusaasta aruande allkirjad	22
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	23
Kasumi jaotamise ettepanek	24
Müügitulu jaotus EMTAK kohaselt	25

Tegevusaruanne

Klarus Finance OÜ (edaspidi: ettevõtte) on eraõiguslik Eesti Vabariigis registreeritud osaühing. Ettevõtte registriaadress on Lõõtsa 8a, 11415 Tallinn, Eesti Vabariik. Ettevõtte registreeriti 4. augustil 2009.

Varasematel aastatel tegeles ettevõtte peamiselt finantseerimise ja mõningal määral ka investeerimisega. 2016. aastal kavatsetakse tegeleda vaid finantseerimisega.

Nii 31. detsembril 2015 kui ka 2014 oli ettevõtte osakapital 42 662 000 €, koosnedes üht liiki osadest, mille omanik on ainuosanik KLARUS GROUP HOLDINGS OÜ (Eestis registreeritud ettevõtte registrikoodiga 11695548).

Ettevõtte koondkasum 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaastal oli 179 000 € (perioodil lõpuga 31. detsember 2014: 1 909 000 €). Ettevõtte varade tootlus ROA (puhaskasum / keskmised varad) 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaastal oli 0,38% (31. detsembril 2014 lõppenud majandusaastal: 4,1%).

Aruandeperioodi jooksul tegeles Klarus Finance OÜ peamiselt seotud osapoolte finantseerimisega. Olulised aruandeperioodi jooksul toimunud sündmused on avaldatud finantsaruannetes ja nende lisades. Suuremaid investeringuid aruandeperioodil ei tehtud.

Ettevõtte finantsriskid on avalikustatud lisas 8.

Aruandeperioodil ei viinud ettevõtte läbi uurimis- ega arenguprojekte ning seda pole plaanis teha ka lähitulevikus.

Ettevõtte tegevusega ei kaasnenud olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid.

Nii seisuga 31. detsember 2015 kui ka 2014 oli ettevõttes 1 (üks) töötaja.

Eesti makromajanduslikku keskkonda peetakse suhteliselt stabiilseks ning pole oodata, et see mõjutaks lähiaastatel oluliselt ettevõtte finantsseisundit ega -tulemusi. Ettevõtte äritegevus ei ole sesoonne ega tsükliline.

Pärast aruandeperioodi ei ole toimunud olulisi sündmusi, välja arvatud need, mis on avalikustatud käesolevas aruandes.

13. mai 2016



Margus Lentsius
Juhatuse liige



Meri Navické
Juhatuse liige

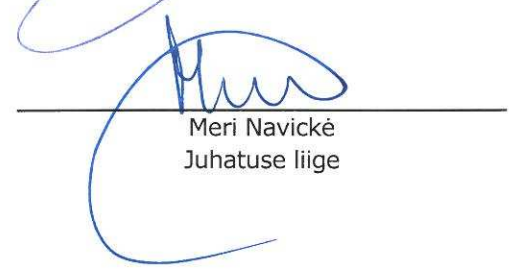
Finantsseisundi aruanne

	Lisa	31. detsember 2015	31. detsember 2014
VARA			
Põhivara		-	8 688
Antud laenu ja kogunenud intressid	4	-	8 688
Käibevara		47 501	38 635
Antud laenu ja kogunenud intressid	4	8 903	2
Muu käibevara	5	-	8 622
Raha ja raha ekvivalendid	6	38 598	30 011
VARA KOKKU		47 501	47 323
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED			
Osakapital	12	42 662	42 662
Jaotamata kasum		4 838	4 659
Omakapital kokku		47 500	47 321
Lühiajalised kohustused:		1	2
Võlad tarnijatele ja muud võlad		1	2
Kohustused kokku		1	2
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED KOKKU		47 501	47 323

Selgitavad lisad moodustavad lahutamatu osa käesolevatest finantsaruannetest.

Käesolevad finantsaruanded on allkirjastatud 13. mail 2016:


Margus Lentsius
Juhatuse liige

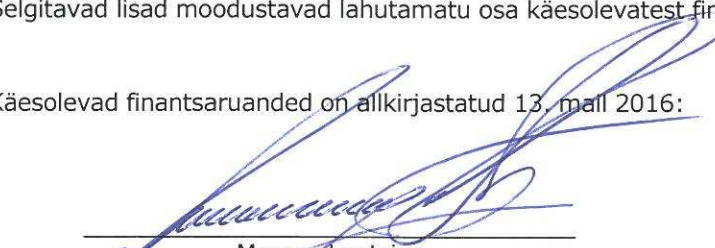

Meri Navické
Juhatuse liige

Koondkasumiaruanne

	Lisa	2015	2014
Tulud		-	-
Üldhalduskulud		(23)	(14)
Ärikahjum		(23)	(14)
Kasum müügivalmis finantsvarade müügist	3	-	1 752
Intressitulu	7	202	171
Kasum enne tulumaksu		179	1 909
Tulumaks		-	-
PUHASKASUM		179	1 909
Muu koondkasum		-	-
KOONDKASUM KOKKU		179	1 909

Selgitavad lisad moodustavad lahutamatu osa käesolevatest finantsaruannetest.

Käesolevad finantsaruanded on allkirjastatud 13. mail 2016:


Margus Lentsius
Juhatuse liige


Meri Navické
Juhatuse liige

Omakapitali muutuste aruanne

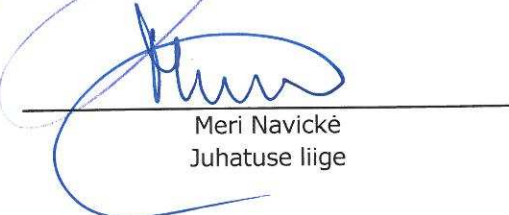
	Osakapital	Jaotamata kasum	Kokku
31. detsember 2013	42 662	2 750	45 412
Perioodi puhaskasum	-	1 909	1 909
Muu koondkasum	-	-	-
Perioodi koondkasum	-	1 909	1 909
31. detsember 2014	42 662	4 659	47 321
Perioodi puhaskasum	-	179	179
Muu koondkasum	-	-	-
Perioodi koondkasum	-	179	179
31. detsember 2015	42 662	4 838	47 500

Üksikasjalikum teave osakapitali kohta on toodu lisas 12.

Selgitavad lisad moodustavad lahutamatu osa käesolevatest finantsaruannetest.

Käesolevad finantsaruanded on allkirjastatud 13. mail 2016:


Margus Lentsius
Juhatuse liige


Meri Navické
Juhatuse liige

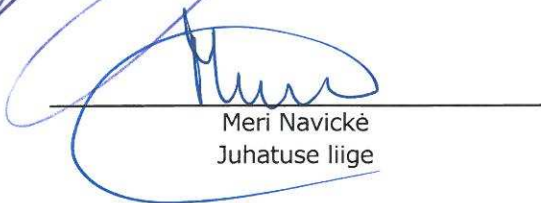
Rahavoogude aruanne

	Lisa	2015	2014
Rahavood äritegevusest			
Puhaskasum		179	1 909
Korrigeerimised:			
Intressitulu	7	(202)	(171)
Kasum müügivalmis finantsvarade müügist	3	-	(1 752)
Käibekapitali muutused:			
Kohustuste muutus		(1)	(4)
Saadud intressid		194	338
Rahavood äritegevusest kokku		170	320
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	4, 9	(8 893)	(8 688)
Antud laenude tagasimaksed	4, 9	8 688	8 854
Investeeringute müügist saadud tulu	3	-	5 970
Hoiuste muutus		8 622	4 886
Rahavood investeerimistegevusest kokku		8 417	11 022
Rahavood finantseerimistegevusest		-	-
Raha ja raha ekvivalentide muutus		8 587	11 342
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		30 011	18 669
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		38 598	30 011

Selgitavad lisad moodustavad lahutamatu osa käesolevatest finantsaruannetest.

Käesolevad finantsaruanded on allkirjastatud 13. mail 2016:


 Margus Lentsius
 Juhatuseliige


 Meri Navické
 Juhatuseliige

Selgitavad lisad

1. Üldine informatsioon

Klarus Finance OÜ (edaspidi: ettevõtte) on eraõiguslik Eesti Vabariigis registreeritud osaühing. Ettevõtte registriaadress on Lõotsa 8a, 11415 Tallinn, Eesti Vabariik. Ettevõtte registreeriti 4. augustil 2009.

Ettevõtte põhitegevusalaks on finantseerimine.

Seisuga 31. detsember 2015 ja 2014 ei omanud ettevõtte oma osasid.

Ettevõtte ainuosanikuks on Klarus Group Holdings OÜ registreeritud asukohaga Lõotsa 8a, 11415 Tallinn, Eesti Vabariik (ettevõtte emaettevõtte). Lõplikku kontrolli ettevõtte üle omab Nerijus Numavičius.

Nii seisuga 31. detsember 2015 kui ka 2014 oli ettevõttes 1 (üks) töötaja.

Käesolevad finantsaruanded on juhatuse poolt heaks kiidetud 13. mail 2016.

2. Arvestuspõhimõtted

Järgnevalt on toodud olulisemad rakendatud arvestuspõhimõtted. Neid põhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, kui ei ole märgitud teisiti.

Finantsaruannete koostamise alused

Finantsaruanded on koostatud ja esitatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (edaspidi: EL) poolt. Finantsaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud müügivalmis finantsvarade puhul, mida on täpsemalt kirjeldatud järgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas IFRS-iga nõuab teatud oluliste raamatupidamislike hinnangute kasutamist. Samuti nõuab see juhtkonnalt hinnangute langetamist rakendatavate arvestuspõhimõtete osas. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised või keerukad, ning valdkonnad, mille puhul eeldustel ja hinnangutel on konsolideeritud finantsaruannetele oluline mõju, on avaldatud lisades.

Uute ja/või muudetud IFRS standardite ja IFRIC-i tõlgenduste rakendamine

Alates 1. jaanuarist 2015 on ettevõtte rakendanud järgmisi uusi ja/või muudetud IFRS standardeid:

- Muudatustekogumik "Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2011–2013"
- Tõlgendus IFRIC 21: Lõivud

„Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikus 2011–2013“ on kogumik järgmistest muudatustest:

- IFRS 3 Äriühendused
- IFRS 13 Õiglase väärtuse määramine
- IAS 40 Kinnisvarainvesteeringud

Tõlgendus IFRIC 21: Lõivud

Tõlgendus käsitleb valitsuse poolt kehtestatud maksude ja lõivude raamatupidamisarvestust (v.a tulumaks). Maksukohustus kajastatakse finantsaruannetes kohustuse tinginud sündmuse toimumise hetkel.

Nende uute ja/või muudetud standardite rakendamine ei avaldanud mõju ettevõtte finantsaruannetele.

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid

Ettevõtte ei ole rakendanud järgnevaid IFRS-i ja IFRIC-i tõlgendusi, mis on käesoleva raamatupidamisaruande avaldamise kuupäevaks vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud:

IAS 1 Finantsaruannete esitamine muudatused: Avalikustamisalgatus (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatustega täpsustatakse standardit IAS 1, et lihtsustada finantsaruannete esitusviisi osas tehtavate hinnangute andmist. Ettevõtte ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IAS 7 Rahavoogude aruanded muudatused: Avalikustamisalgatus (kohaldatakse 1. jaanuaril 2017 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatustega täiendatakse aruande lugejatele kontserni finantseerimistegevuse kohta antavat informatsiooni. Ettevõtted on kohustatud avalikustama täiendavaid andmeid finantseerimistegevusega seotud kohustuste rahaliste ja mitterahaliste muutuste kohta, näiteks avalikustades raamatupidamise aastaaruande lisades finantseerimistegevusega seotud kohustuste bilansiliste maksumuste muutuste analüüsi. Muudatuste rakendamine ei mõjuta ettevõtte finantsseisundit ega tulemusi, kuid võib muuta ettevõtte poolt avalikustatavat teavet.

IAS 12 Tulumaks muudatused: Edasilükkunud tulumaksuvara kajastamine kasutamata maksukahjumitelt (kohaldatakse 1. jaanuaril 2017 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatustega täpsustatakse, kuidas arvestada edasilükkunud tulumaksuvara õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsinstrumentidelt arvestatud realiseerumata kahjumitelt. Ettevõtte ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IAS 16 Materiaalsed põhivarad ja IAS 38 Immateriaalsed varad muudatused: Aktsepteeritavate amortisatsioonimeetodite täpsustamine (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatuses antakse täiendavaid juhiseid materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsiooni arvutamiseks. Selgitatakse, et tulupõhist meetodit ei peeta põhivara kasutamise kajastamiseks sobivaks. Muudatuse rakendamine ei avaldanud mõju ettevõtte finantsaruannetele, kuna ettevõtte ei kasuta tulupõhiseid kulumiarvestuse ja amortisatsioonimeetodeid.

IAS 19 Hüvitised töötajatele muudatused (kohaldatakse 1. veebruaril 2015 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatused puudutavad töötajate poolt kindlaksmääratud hüvitistega plaani tehtavate sissemaksete raamatupidamisarvestust. Kuna ettevõtte töötajad ei tee selliseid sissemakseid, ei avalda selle muudatuse rakendamine mõju ettevõtte finantsaruannetele.

IAS 27 Kapitaliosaluse meetodi kasutamine konsolideerimata finantsaruannetes muudatused (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatustega taaskehtestatakse kapitaliosaluse meetodi kasutamise võimalus tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute kajastamisel ettevõtte konsolideerimata finantsaruannetes. Standardi rakendamine ei avalda mõju ettevõtte finantsaruannetele.

IFRS 11 Ühised ettevõtmised muudatus: Ühistegevustes osaluse omandamise kajastamine (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 11 käsitleb osaluse kajastamist ühisettevõtetes ja ühistegevustes. Muudatuses antakse täiendavaid juhiseid selle kohta, kuidas kajastada raamatupidamises osaluse omandamist ühiselt kontrollitavates varades ja kohustustes, mis sisaldavad üht või mitut äritegevust. Juhtkonna hinnangul ei avalda standardi rakendamine ettevõttele mingit mõju.

IFRS 9 Finantsinstrumendid (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist).

IFRS 9 asendab standardi IAS 39. Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantskohustuste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse erireeglid. Ettevõtte ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS 10, IFRS 12 ja IAS 28 muudatused – Investeeringusettevõtted: konsolideerimiserandi rakendamine (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatused käsitlevad probleeme, mis on tekkinud investeeringusettevõtete puhul konsolideerimiserandi rakendamisel. Muudatuste rakendamine ei avalda ettevõttele mingit mõju.

IFRS 10 ja IAS 28 muudatused – Varade müügi ja üleandmise tehingud investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel (heakskiitmine määramata ajaks edasi lükatud)

Muudatuses käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses ning äritegevuseks mitte kvalifitseeruvate varade puhul osaliselt. Muudatuste rakendamine ei avalda ettevõttele mingit mõju.

IFRS 14 Regulaatiivsed edasilükkunud saldod (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Standard lubab ettevõtetel IFRS-i esmakordsel rakendamisel jätkata regulaatiivsete varade ja kohustuste kajastamist. Tagamaks finantsaruannete võrreldavust ettevõtetega, kes juba rakendavad IFRS-i ega kajasta selliseid saldosisid, nõuab standard regulaatiivsete määrade mõju kajastamist muudest varadest ja kohustustest eraldi. Ettevõtetel, kes juba kajastavad oma finantsaruandeid vastavuses IFRS-iga, ei ole lubatud antud standardit rakendada. Standardi rakendamine ei avalda ettevõttele mingit mõju.

IFRS 15 Kliendilepingutest saadav tulu (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Standardiga IFRS 15 kehtestatakse 5-astmeline mudel, mida hakatakse rakendada kliendilepingutest teenitavale tulule sõltumata tegevusalast ja tulutehingu liigist. Lisaks suurenevad oluliselt avalikustamisnõuded, sealhulgas tulude disagregeerimine, informatsioon tegevusega seotud kohustustest, perioodide lõikes muutused lepingulistest varades ja kohustustes ning olulised otsustused ja hinnangud. Juhtkonna hinnangul ei avalda standardi rakendamine ettevõttele mingit mõju.

IFRS 16 Rendiarvestus (kohaldatakse 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Standard IFRS 16 asendab standardi IAS 17 ning täpsustab, kuidas kajastada, mõõta ja esitada rente ning millised on avalikustamise nõuded finantsaruannetes. Standardi kohaselt kajastavad rentnikud kõiki rentidega seotud varasid ja kohustusi ühtse mudeli alusel bilansis, v.a. juhul kui rendiperioodi pikkus ei ületa 12 kuud või renditava vara väärtus on väheoluline. Rendileandjate jaoks jääb rentide kajastamine suures osas muutumatuks. Ettevõtte ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS-ide täiendused

2013. aasta detsembris andis IASB välja muudatustekogumiku "Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2010–2012" (kohaldatakse 1. veebruaril 2015 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele):

- IFRS 2 Aktsiapõhine makse
- IFRS 3 Äriühendused
- IFRS 8 Tegevussegmendid
- IFRS 13 Õiglase väärtuse mõõtmine
- IAS 16 Materiaalsed põhivarad
- IAS 24 Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine
- IAS 38 Immateriaalsed varad

2014. aasta septembris andis IASB välja muudatustekogumiku "Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2012–2014" (kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele):

- IFRS 5 Müügiks hoitavad põhivarad ja lõpetatud tegevusvaldkonnad
- IFRS 7 Finantsinstrumendid: avalikustatav teave
- IAS 19 Hüvitised töötajatele
- IAS 34 Vahefinantsaruandlus

Nende muudatuste rakendamine võib mõjutada ettevõtte arvestuspõhimõtteid ja avalikustatavat teavet, kuid need ei mõjuta ettevõtte finantsseisundit ega -tulemusi.

Ettevõtte plaanib rakendada ülaltoodud standardid ja tõlgendused nende jõustumise päeval, eeldusel et need on EL-i poolt heakskiidetud.

Valuuta

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on esitatud Eesti Vabariigis kehtivas valuutas, eurodes (EUR).

Kõik summad on ümardatud lähima tuhandeni ja esitatud tuhandetes, kui ei ole selgesõnaliselt märgitud teisiti. Ümardades tabelite numbreid, ei pruugi kogusumma alati võrdsuda ümardatud numbrite tegeliku summaga. Ettevõtte juhtkond peab selliseid ebatäpsuseid ebaoluliseks.

Finantsvara

Klassifitseerimine

Ettevõtte liigitab oma finantsvara järgmistesse kategooriatesse: õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, müügivalmis finantsvarad ning laenud ja nõuded. Liigitamine sõltub finantsvara soetamise eesmärgist. Juhtkond otsustab finantsvara liigituse selle esmasel arvelevõtmisel.

2015. ja 2014. aasta 31. detsembri seisuga ei olnud ettevõttel õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavat finantsvara.

(a) Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või määratletavate maksetega mittederivatiivne finantsvara, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Laenud ja nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Laenud ja nõuded on käibevara, välja arvatud juhul, kui nende lunastamise tähtaeg on rohkem kui 12 kuud peale aruandeperioodi lõppu. Viimasel juhul klassifitseeritakse need põhivaraks.

(b) Müügivalmis finantsvarad

Müügiotel finantsvara on mittederivatiivne vara, mis on kas määratud sellesse kategooriasse või ei ole liigitatud ühtegi teise kategooriasse. Need varad kajastatakse põhivarana, välja arvatud juhul kui investeringu tähtaeg on lühem kui 12 kuud või kui juhtkond kavatseb need müüa lähema 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

Müügiotel finantsvara kajastatakse õiglasel väärtuses, vastavad kasumid ja kahjumid muu koondkasumi koosseisus. Kahjumid väärtuse langusest ja kursivahed kajastatakse kasumiaruandes. Eeldatakse, et enamiku finantsvarade õiglast väärtust on võimalik aktiivse turu andmetest või mõistlikest hinnangutest lähtudes kerge vaevaga kindlaks määrata. Ainsaks erandiks siin on omakapitaliväärtpaberid, millel aktiivsel turul noteeritud turuhind puudub ning mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata. Selliseid instrumente kajastatakse õiglase väärtuse asemel soetusmaksumuses.

Õiglase väärtus

Õiglase väärtus on hind, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustuse üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärase tehingus. Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustuse üleandmise tehing toimub kas:

- vara või kohustuse põhiturul, või
- põhituru puudumisel vara või kohustuse jaoks soodsaimal turul.

Kõnealune põhi- või soodsaim turg peab olema ettevõtte jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustuse õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalise vara või kohustuse hinna määramisel kasutaksid, eeldades, et turuosalise tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides.

Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalise võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalisele, kes kasutaks vara parimal viisil.

Ettevõtte rakendab hindamistehnikaid, mis on asjaomases olukorras sobilikud ja mille puhul on olemas piisavalt andmeid õiglase väärtuse mõõtmiseks, kasutades maksimaalselt asjakohaseid jälgitavaid sisendeid ja minimaalselt mittejälgitavaid sisendeid.

Kõik varad ja kohustused, mis on hinnatud õiglasel väärtusesse või mille õiglased väärtused on finantsaruannetes avalikustatud, on klassifitseeritud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 — noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustustele;
- Tase 2 — hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;

- Tase 3 — hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Ettevõtte hindab iga aruandeperioodi lõpul, kas varad ja kohustused, mis esinevad finantsaruannetes perioodide lõikes korduvalt, vajavad tasemete vahel ümberklassifitseerimist (toetudes madalaimale sisendile, mis on oluline õiglase väärtuse hindamisele tervikuna).

Ettevõtte juhtkond viib hindamise läbi igal aruandekuupäeval. Õiglase väärtuse avalikustamise lihtsustamiseks on ettevõtte liigitanud varad ja kohustused vastavalt nende iseloomule, omadustele ja nendega kaasnevatele riskidele ning ülaltoodud õiglase väärtuse hierarhia tasemetele.

Kuna ettevõtte bilansis 31. detsembri seisuga kajastatud võlad tarnijatele, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kuuluvad tasumisele vähem kui kolme kuu jooksul, loetakse nende õiglase väärtus võrdseks nende bilansilise väärtusega. Raha bilansiline väärtus on võrdne selle õiglase väärtusega. Kuna ettevõtte poolt antud laenude intressimäärad hinnatakse ümber vähemalt kord poolaastas, loetakse nende õiglase väärtus ligilähedaseks nende bilansilisele väärtusele.

Kajastamine ja mõõtmine

Tavapäraseid finantsvara oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval – päeval, mil ettevõttel tekib kohustus vara osta või müüa. Investeeringud finantsvarasse, mida ei kajastata õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, võetakse esmaselt arvele õiglases väärtuses, millele on liidetud tehingukulud. Õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad võetakse esmaselt arvele vara õiglases väärtuses, tehingukulud kantakse kuludesse.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Üldjuhul lõpetatakse finantsvara (või selle osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine (st vara eemaldatakse ettevõtte bilansist), kui:

- kaotatakse õigus antud varast tulenevatele rahavoogudele; või
- ettevõtte on võõrandanud oma õigused saada varast rahavooge või on võtnud läbi tagatisega kokkuleppe kohustuse tasuda saadud rahavood täies mahus olulise viivitusega kolmandale isikule ning on kas (a) võõrandanud kõik omandiõiguse riskid ja hüved või (b) ei ole kõiki riske ja hüvesid ei võõrandanud ega neid ka säilitanud, vaid on võõrandanud kontrolli vara üle.

Kui ettevõtte on võõrandanud oma õiguse saada varast rahavooge või on sõlminud kokkuleppe varast saadud rahavoogude edasiandmiseks, hinnatakse kas ja mil määral on ettevõtte säilitanud vastavad omandiõiguse riskid ja hüved. Kui ettevõtte ei ole kõiki varaga seotud riske ja hüvesid ei võõrandanud ega säilitanud, ega ole võõrandanud ka kontrolli vara üle, jätkatakse vara kajastamist ulatuses, milles ettevõtte jätkuvalt varas osaleb. Viimasel juhul peab ettevõtte kajastama ka varaga seonduvaid kohustusi. Võõrandatud vara ja sellega seotud kohustusi mõõdetakse ulatuses, mis kajastab ettevõttel säilinud õigusi ja kohustusi.

Finantsvarade väärtuse langus

(a) Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad varad

Ettevõtte hindab iga aruandeperioodi lõpus, kas esineb objektiivseid asjaolusid, mis viitavad finantsvara või varade rühma väärtuse langusele. Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud ja kahjumid väärtuse langusest tekivad ainult siis, kui väärtuse languse kohta esineb objektiivseid tõendeid, mis on tekkinud ühe või mitme sündmuse (kahjumit põhjustav sündmus) tagajärjel pärast vara esmast kajastamist ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) mõjutab (mõjutavad) finantsvara või finantsvarade rühma hinnangulisi tulevasi rahavoogusid, mida saab usaldusväärselt prognoosida.

Laenude ja nõuete kategoorias mõõdetakse kahjumi suurust vara bilansilise väärtuse ning hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahena (välja arvatud tulevased laenukahjumid, mis ei ole veel tekkinud), mis on diskonteeritud finantsvara algse sisemise intressimääraga. Vara bilansilist väärtust vähendatakse ning kahjum kajastatakse koondkasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

Ettevõtte bilansis ja rahavoogude aruandes kajastatud raha ja raha ekvivalendid koosnevad rahast pangas ja lühiajalistest pangahoiustest tähtajaga kolm kuud või vähem. Nimetatud vara bilansiline väärtus on ligilähedane vara õiglasele väärtusele.

Osakapital

Osaühingu osad liigitatakse omakapitaliks.

Võlad tarnijatele

Võlad tarnijatele on tavapärase äritegevuse käigus soetatud kaupade ja teenuste eest maksmisele kuuluvad kohustused. Võlad tarnijatele on liigitatud lühiajalisteks kohustusteks, kui nende maksetähtaeg on kuni üks aasta (või tavapärase äritähtajaga, kui see on pikem). Vastasel juhul kajastatakse võlad tarnijatele pikaajaliste kohustustena. Võlad tarnijatele võetakse algselt arvele õiglasel väärtusel ning kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Laenukohustused

Laenukohustused võetakse esmaselt arvele õiglasel väärtusel, millest on arvatud maha tehingukulud. Laenukohustused kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses; erinevused maksmisele kuuluva summa (millest on arvatud maha tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahel kajastatakse kasumiaruandes laenukasutuse perioodi jooksul, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustuste kajastamise lõpetamine

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui kohustus on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud. Kui olemasolev finantskohustus asendatakse sama laenuandja teise kohustusega, millel on märkimisväärselt erinevad tingimused, või kui olemasoleva kohustuse tingimusi oluliselt muudetakse, loetakse sellist asendamist või muutmist esialgse kohustuse kajastamise lõpetamiseks ja uue kohustuse arvelevõtmiseks. Vastavate bilansiliste maksumuste vaheline erinevus kajastatakse kasumiaruandes.

Laenukasutuse kulud

Kuna ettevõttel ei ole laenukasutuse kulusid, mis oleks otseselt seostatavad mõne varaobjekti soetamise, ehitamise või tootmisega ning kuuluks seega kapitaliseerimisele osana selle varaobjekti maksumusest, kajastatakse kõik laenukasutuse kulud kasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Tulude kajastamine

Tulu kajastatakse kaupade või teenuste eest saadaoleva või saadud tasu õiglasel väärtusel, ilma käibemaksuta, alla- ja mahahindluseta. Tulu teenuse müügist kajastatakse aruandeperioodil, mil teenust osutatakse.

Väärtpaberite müügist saadud kasumid/kahjumid kajastatakse hetkel, mil need tekivad (st tehingupäeval).

Intressitulude kajastatakse kas tekkepõhiselt või sisemise intressimäära meetodil, arvestades järelejäänud põhiosamakseid ning kehtivat intressimäära.

Kulude kajastamine

Kulud kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodil, mil nad tekkisid, olenemata sellest, kas raha on tasutud.

Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt, arvestades järelejäänud põhiosamakseid ning kehtivat intressimäära.

Maksustamine

Tulumaksukulu koosneb tasumisele kuuluvast tulumaksust ja edasilükkunud tulumaksust.

Jooksva perioodi tulumaksukulu arvestatakse jooksva perioodi kasumi alusel, mida korrigeeritakse tulu-/kuluobjektidega, mida ei saa maksustatava kasumi arvutamisel arvesse võtta / maha arvata. Jooksval perioodil tasumisele kuuluva tulumaksu arvutamiseks kasutatakse aruandekuupäeva seisuga vastuvõetud või olulises osas vastuvõetud maksumäärasid. Käesolevates finantsaruannetes kajastatud tulumaksukulu põhineb juhtkonna hinnangutel, mille tegemisel on olnud aluseks Eesti maksuseadused.

Eesti tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte tulumaksuga mitte ettevõtete kasumit, vaid dividendidena jaotatud kasumit. Dividendidena jaotatavat kasumit maksustatakse määraga 20/80 netodividendidena väljamakstud summast. Dividendidelt makstavat tulumaksu kajastatakse kuluna samal perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millal need tegelikult välja makstakse. Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel varade ja kohustuste bilansiliste jääkväärtuste ja maksubaaside vahelistest ajutistest erinevustest tulenevaid edasilükkunud tulumaksukohustusi ega -varasid.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapoolteks on alltoodud füüsilised ja juriidilised isikud (kooskõlas IFRS-iga, nagu see on vastu võetud EL-i poolt).

Isik või selle isiku lähedased pereliikmed on ettevõttega seotud, kui see isik (seotud isik):

- omab ettevõtte üle kontrolli või ühist kontrolli,
- omab ettevõtte üle märkimisväärset mõju või
- on ettevõtte või ettevõtte emaettevõtte juhtkonna üks võtmeisik.

Majandusüksus on ettevõttega seotud, kui kehtib üks järgmistest tingimustest:

- majandusüksus ja ettevõtte on sama kontserni liikmed (iga emaettevõtte, tütar-ettevõtte ja sõsar-ettevõtte on seotud teistega);
- üks majandusüksus on teise majandusüksuse sidusettevõtte (või sellise kontserni liikme sidusettevõtte, mille liige on teine majandusüksus);
- majandusüksuse üle omab kontrolli või ühist kontrolli seotud isik;
- ettevõtte üle kontrolli või ühist kontrolli omav isik omab märkimisväärset mõju majandusüksuse üle või on majandusüksuse (või majandusüksuse emaettevõtte) juhtkonna üks võtmeisik.

Hinnangute kasutamine

Finantsaruannete koostamine rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite kohaselt eeldab teatud oluliste juhtkonnapoolsete hinnangute ja eelduste tegemist, mis mõjutavad finantsaruannetes ning lisades esitatud summasid. Tegelikud summad võivad antud hinnangutest erineda. Käesolevates finantsaruannetes tehtud otsuste ja hinnangute suhtes ei esine märkimisväärset ebakindlust ega riski, et tulevastel perioodidel peaks tegema nende tõttu olulisi korrigeerimisi.

Hinnanguid ja eeldusi vaadatakse jooksvalt üle. Muutuseid raamatupidamishinnangutes kajastatakse perioodil, mil hinnangud on muutunud, kui see mõjutab ainult seda perioodi, või siis antud perioodil ning ka tulevastel perioodidel, juhul kui muutus mõjutab ka tulevasi perioode.

3. Müügivalmis finantsvarad (Investeeringud muudesse ettevõtetesse)

Nii 31. detsembril 2015 kui ka 2014 olid investeeringud muudesse ettevõtetesse (seotud osapooled, osalus alla 20%) ning muutused 2014. ja 2015. aasta jooksul järgmised:

	Soetusmaksumus
Seisuga 31. detsember 2013	4 218
Võõrandamine 2014. aasta jooksul	(4 218)
Seisuga 31. detsember 2014	-
Võõrandamine 2015. aasta jooksul	-
Seisuga 31. detsember 2015	-

24. novembril 2014 müügivalmis finantsvara võõrandati, st müüdi seotud osapooltele. Müügitehingu väärtuseks oli 5 970 000 €. 1 752 000 € suurune kasum kajastati 2014. majandusaasta koondkasumiaruandes.

4. Antud laenud ja kogunenud intressid

31. detsembri seisuga olid ettevõtte pika- ja lühiajalised laenud ja kogunenud intressid järgmised:

	31. detsember	
	2015	2014
Pikaajalised laenud	-	8 688
Lühiajalised laenud	8 893	-
Kogunenud intressid	10	2
pikaajaline osa	-	-
lühiajaline osa	10	2
Kokku	8 903	8 690

31. detsembri seisuga olid antud pikaajaliste laenude tagastamise tähtajad järgmised:

	31. detsember	
	2015	2014
2-5 aasta jooksul	-	8 688
Kokku	-	8 688

2015. ja 2014. aasta 31. detsembri seisuga olid kõik ettevõtte laenud antud seotud osapooltele. Kõik laenud olid ujuva intressimääraga ning nende alusvaluutaks oli euro.

Nagu lisas 2 õiglase väärtuse all kirjeldatud, on nende laenude õiglane väärtus juhtkonna hinnangul nii 2015. kui ka 2014. aasta 31. detsembri seisuga ligilähedane nende bilansilisele väärtusele. 2015. ja 2014. aasta 31. detsembri seisuga olid antud lühi- ja pikaajaliste laenude hinnangulised õiglased väärtused klassifitseeritud õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia 2. tasemele. 2015. ja 2014. aastal õiglase väärtuse hierarhia tasemete vahel ümberklassifitseerimisi ei toimunud.

2015. aastal maksti ennetähtaegselt tagasi 8 688 000 € suurune pikaajaline laen, mis sõlmitud laenulepingu kohaselt oleks kuulunud tagastamisele alles 2017. aastal.

Algselt 2014. aasta 30. detsembril sõlmitud laenulepingut muudeti 29. detsembril 2015. Muudatusega lükati laenu tagasimaksetähtaega 31. detsembrilt 2015 edasi 31. maiks 2016.

5. Muu käibevara

2014. aasta 31. detsembri seisuga koosnes ettevõtte muu käibevara tähtajalistest hoiustest (tähtajaga üle 3 kuu) ja kogunenud intressitulust summas 8 622 000 € (2015: 0 €).

Nagu lisas 2 õiglase väärtuse all kirjeldatud, on kõnealuse muu käibevara õiglane väärtus juhtkonna hinnangul 2014. aasta 31. detsembri seisuga ligilähedane selle bilansilisele väärtusele. 2014. aasta 31. detsembri seisuga olid muu käibevara hinnangulised õiglased väärtused klassifitseeritud õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia 2. tasemele. 2014. aastal õiglase väärtuse hierarhia tasemete vahel ümberklassifitseerimisi ei toimunud.

Sõltuvalt ettevõtte sularahavajadusest jäävad ettevõtte hoiuste (tähtajaga üle 3 kuu) tähtajad kolme kuu ja ühe aasta vahele ning hoiused teenivad asjakohastele lühiajaliste hoiuste intressimääradele vastavat intressi.

6. Raha ja raha ekvivalendid

31. detsembri seisuga koosnesid ettevõtte raha ja raha ekvivalendid järgmisest:

	31. detsember	
	2015	2014
Raha pangas	2	5
Tähtajalised hoiused	38 596	30 006
(üleööhoiused)	38 596	24 397
(kuni 3 kuud)	-	5 609
Kokku	38 598	30 011

7. Intressitulu

31. detsembril lõppenud perioodil oli intressitulu järgmine:

	2015	2014
Intressitulud pankadelt	13	68
Intressitulud seotud osapooltelt	189	103
Kokku	202	171

8. Finantsriskide juhtimine

Välisvaluutarisk. Kuna tehingud tehakse eurodes, siis välisvaluutarisk ettevõttel puudub.

Likviidsusrisk. Ettevõtte poliitika on hoida piisavalt raha ja raha ekvivalente lühiajalistel hoiustel ning panga arvelduskontodel.

Krediidirisk. Likviidsete vahenditega (raha) pankades seotud krediidirisk on piiratud, kuna kasutatakse rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt tunnustatud kõrge krediidireitinguga pankasid. Ettevõtte juhib ka antud laenudega seotud krediidirisk. Vaata ka lisa 9.

Intressirisk. Ettevõtte raha ja raha ekvivalendid ei ole olulisel määral turuintresside kõikumisega seotud riskidele avatud. Ettevõtte ei kasuta intressimäärade kõikumisega kaasnevate riskide maandamiseks tuletisinstrumente.

Järgnev tabel näitab ettevõtte maksustamiseelse kasumi tundlikkust põhjendatult võimalikule intressimäärade muutusele, kui kõik teised muutujad on konstantsed (saadud laenud ja antud laenud ujuva intressimääraga). Ettevõtte omakapitalile ei avalda see muul moel mõju, kui aruandeaasta kasumi kaudu.

	Muutus % võrra	Mõju maksustamisele kasumile	
		2015	2014
Antud laenud	+1,0	120	87
Kokku		120	87
Antud laenud	-1,0	(120)	(87)
Kokku		(120)	(87)

9. Tehingud seotud osapooltega

Investeeringute müük

24. novembril 2014 müüs ettevõtte oma muudesse ettevõtetesse tehtud investeeringud teistele seotud osapooltele. Tehingutest saadud kasum oli 1 752 000 €.

Antud laenud ja antud laenude tagasimaksed

2015. aastal andis ettevõtte seotud osapooltele laene kogusummas 8 893 000 € (2014: 8 688 000 €).

2015. aasta jooksul laekus ettevõttele seotud osapooltelt laenude tagasimakseid kogusummas 8 688 000 € (2014: 8 854 000 €).

Teenuste ost ja müük

	2015	2014
Teenuste ost:		
Emaettevõtte	11	6
Kokku	11	6

2015. aasta jooksul ostis ettevõtte emaettevõttelt 11 000 € eest üüri- ja konsultatsiooniteenused (2014: 6000 € eest).

Intressitulu

	2015	2014
Intressitulu		
Muud seotud osapooled	189	103
Kokku	189	103

Finantsseisundi aruande kirjed

	31. detsember	
	2015	2014
Pikaajalised antud laenud ja kogunenud intressid		
Muud seotud osapooled	-	8 688
Kokku	-	8 688
Lühiajalised antud laenud ja kogunenud intressid		
Muud seotud osapooled	8 903	2
Kokku	8 903	2
Võlad tarnijatele ja muud võlad		
Emaettevõtte	-	1
Kokku	-	1

2015. ja 2014. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaastatel ei ole ettevõtte seotud osapooltelt ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid alla hinnanud, kuna tagasimaksmise tähtaega ei ole veel ületatud. Ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid hinnatakse igal aruandeaastal, analüüsides seotud osapoolte finantsseisundit ja turgu, kus konkreetne seotud osapool tegutseb.

Ettevõtte võtmeisikute tasustamine

Aastatel 2015 ja 2014 ei ole ettevõtte juhatuse liikmetele tasu maksnud. 2015. ja 2014. aasta 31. detsembri seisuga ei olnud ettevõttel juhatuse liikmete ees kohustusi.

10. Kapitali juhtimine

Finantsseisundi aruande kohaselt koosnes ettevõtte kapital nii 2015. kui ka 2014. aasta 31. detsembri seisuga omakapitalist. Ettevõtte eesmärgid kapitali juhtimisel on järgmised:

- 1) tagada ettevõtte võime juhtida oma finantsriske;
- 2) tagada osanikele piisav tootlus.

Eesti äriseadustiku kohaselt peab ettevõtte osakapital olema vähemalt 2500 € ning netovara ei tohi olla vähem kui 50% ettevõtte osakapitalist. 2015. ja 2014. aasta 31. detsembri seisuga vastas ettevõtte neile nõuetele.

11. Sündmused pärast aruandeperioodi

Pärast aruandeperioodi lõppu on ettevõtte andnud seotud osapooltele 38 000 000 € ulatuses laenu tagasimaksetähtajaga kuni 7 aastat.

Muid olulisi sündmusi, millel võiks olla oluline mõju finantsaruannetele ei ole pärast aruandekuupäeva toimunud.

12. Osakapital

Nii 31. detsembril 2015 kui ka 2014 oli ettevõtte osakapital 42 662 000 €, koosnedes üht liiki osadest, mille omanik on ainuosanik. Põhikirja kohaselt on ühe osa minimaalne nimiväärtus 1 €. Kui osa nimiväärtus on suurem, peab see olema 1 € täiskordne. Iga 1 € suurune nimiväärtuse osa annab osanikule ettevõtte osanike üldkoosolekul ühe hääle. 2015. ja 2014. aasta 31. detsembri seisuga oli kõigi osade eest täielikult tasutud.

2015. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõttel 4 838 000 € jaotamata kasumit (31. detsember 2014: 4 659 000 €).

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustus, mis tekiks ettevõtte jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, oleks 968 000 €. Seega saaks ettevõtte netodividendina välja maksta kuni 3 870 000 €. Eelmainitud summade aluseks on võetud kogu ettevõtte jaotamata kasum. Eesti tulumaksuseaduse kohaselt maksustati 2015. aastal kasumi jaotamist, sh dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Tulumaks tasutakse dividendide väljamaksmisel. Tulumaks tasutakse lisaks dividendidena väljamakstavale summale.

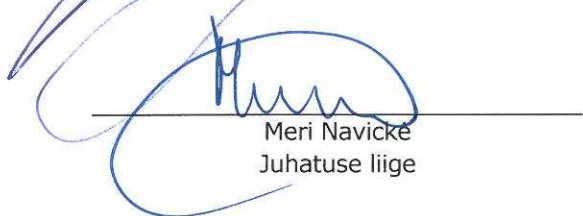
Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et väljamakstavad netodividendid ja nendega kaasnev 2015. aasta kasumiaruandes kajastatud tulumaksukulu kokku ei ületa 2015. aasta 31. detsembri seisuga jaotuskõlblikku kasumit.

Majandusaasta aruande allkirjad

Klarus Finance OÜ 2015. aasta aruanne on allkirjastatud 13. mail 2016:



Margus Lentsius
Juhatuses liige



Meri Navicke
Juhatuses liige



Building a better
working world

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti

Tel: +372 611 4610
Faks: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com

Äriregistri kood: 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia

Phone: +372 611 4610
Fax: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com

Code of legal entity: 10877299
VAT payer code: EE 100770654

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Klarus Finance OÜ osanikele

Oleme auditeerinud kaasnevat Klarus Finance OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2015 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest mida juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Vandeaudiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde selle kohta, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt Klarus Finance OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 13. mai 2016

Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

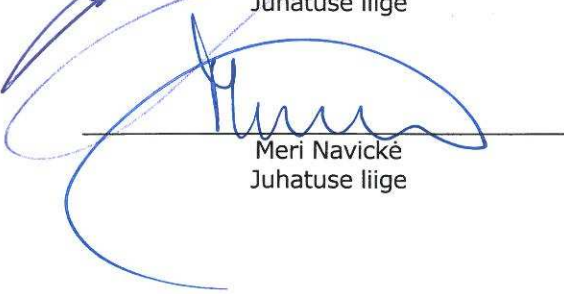
Tanel Paide
Vandeaudiitori number 603

Kasumi jaotamise ettepanek

Klarus Finance OÜ juhtkond teeb ettepaneku suunata 2015. aasta koondkasum summas 179 000 € jaotamata kasumi koosseisu.



Margus Lentsius
Juhatuseliige



Meri Navické
Juhatuseliige

Müügitulu jaotus EMTAK kohaselt

Põhitegevusala

2015

Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid
(EMTAK 64991)

-

Kokku

-

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6230641
Faks	+372 6230640
E-posti aadress	helen.talu@fmg-tallinn.ee
E-posti aadress	margus@lentsius.ee