

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015**ärinimi:** Kreedex Financial Group OÜ

registrikood: 12672807

tänava/talu nimi, Narva mnt 13

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

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

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

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

Kontsern koosneb kolmest 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

KFG toetub tugevale kliendibaasile ja lojaalsetele suhetele pikaajaliste investoritega. Ettevõtte juhtkonnal on pikaajaline edukas töökogemus krediitvaldkonnas. Grupil on tugev bilanss ja ettevõtete tegevus on olnud kasumlik. Ettevõtte konkurentsieelis on enda poolt välja töötatud operatsioonide hindamissüsteem, mis võimaldab automatiseerida suure osa tegevusest, mis puudutab väljastamist, kaasamist, hindamist ja sissenõudmist. Oma IT süsteem vähendab tööjõukulusid ning viib inimfaktoriga seotud vead miinimumini. Kontsern pühendab suurt tähelepanu krediitportfelli kvaliteedile ja klientide teenindamisele.

Meie eesmärgiks on pikaajalised usalduslikud suhted aitamaks meie klientidel saavutada neile olulisi eesmärke. Töötades pikaajalise perspektiiviga, selgitame klientidele kõiki võimalusi ja aitame neil valida soodsamaid krediteerimisvõimalusi. Tegutsedes läbipaistvalt oleme teeninud meie klientide usalduse.

Ettevõtte tegevuse finantseerimise peamiseks allikaks on laenuid grupi aktsionäridelt ja erainvestoritelt. Alates 2016. aastast on plaan kaasata pangafinantseerimist.

Grupi eesmärgid 2016. aastaks:

- uuendada nimi ja firmastiil positsioneerimaks ettevõtte Läänemere regiooni põhiseks krediitandjaks
- konsolideerida grupi tegevused ühte struktuuri suurendamaks läbipaistvust uute investorite kaasamiseks
- vähendada sisselaenuatud kapitali maksumust
- suurendada ettevõtete kliendibaasi ja käivet
- välja arendada väikestele ja keskmistele ettevõtetele suunatud tooted ja töömeetmed
- laiendada geograafilist tegutsemisala uutesse riikidesse
- tuua turule uued finantstooted
- jätkata IT lahenduste täiustamist ja parendamist, pöörates erilist tähelepanu automatiseerimise, riskijuhtimise, arvestuse ja dokumendihalduse süsteemidele
- aktiivselt osaleda Finance Estonia ja Eesti Krediitandjate Liidu tegevuses

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	43 991	259 806	2
Nõuded ja ettemaksed	1 349 935	827 653	3
Kokku käibevara	1 393 926	1 087 459	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 450	2 700	5
Nõuded ja ettemaksed	934 729	785 823	3
Materiaalne põhivara	90 398	4 735	9
Immateriaalne põhivara	16 333	12 000	10
Kokku põhivara	1 042 910	805 258	
Kokku varad	2 436 836	1 892 717	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	148 000	315 620	11
Võlad ja ettemaksed	119 385	71 756	12
Kokku lühiajalised kohustused	267 385	387 376	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	2 092 000	1 486 250	11
Kokku pikaajalised kohustused	2 092 000	1 486 250	
Kokku kohustused	2 359 385	1 873 626	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	16
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 570	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 952	12 321	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	61 022	14 821	
Vähemususalus	16 429	4 270	
Kokku omakapital	77 451	19 091	
Kokku kohustused ja omakapital	2 436 836	1 892 717	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Müügitulu	354 213	211 158	17
Muud äritulud	74 776	90 813	18
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-19 167	-11 058	19
Mitmesugused tegevuskulud	-116 421	-67 463	20
Tööjõukulud	-59 116	-33 284	21
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-9 573	-460	9,10
Muud ärikulud	-14	-4	
Kokku ärikasum (-kahjum)	224 698	189 702	
Intressikulud	-198 057	-110 494	22
Muud finantstulud ja -kulud	25 244	-63 142	23
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	51 885	16 066	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	51 885	16 066	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	44 952	12 321	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	6 933	3 745	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	224 698	189 702	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9 573	460	
Muud korrigeerimised	0	525	
Kokku korrigeerimised	9 573	985	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	21 169	-94 855	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	14 875	71 756	
Laekunud intressid	1	20	
Kokku rahavood äritegevusest	270 316	167 608	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-99 569	-17 195	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-175	0	
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-1 250	-2 700	
Laekunud sidusettevõtjate müügist	3 033	0	
Antud laenud	-1 668 262	-2 019 827	
Antud laenude tagasimaksed	1 155 488	438 038	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-610 735	-1 601 684	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	768 750	2 666 870	
Saadud laenude tagasimaksed	-492 620	-865 000	
Makstud intressid	-158 126	-110 494	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	6 650	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	124 654	1 691 376	
Kokku rahavood	-215 765	257 300	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	259 806	2 500	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-215 765	257 300	
Valuutakursside muutuste mõju	-50	6	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	43 991	259 806	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		Vähemusosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)		
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	44 952	13 408	58 360
Muud muutused omakapitalis	0	1 249	-1 249	0
31.12.2015	2 500	58 522	16 429	77 451

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kreedex Financial Group OÜ 2015. 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 Keskpanka 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)

	31.12.2015	31.12.2014
Arvelduskonto	43 768	259 583
Sularaha kassas	223	223
Kokku raha	43 991	259 806

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	6 943	6 943	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	6 943	6 943	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	20	20	0	0	4
Muud nõuded	2 277 701	1 342 972	934 729	0	8
Laenunõuded	2 218 155	1 283 426	934 729	0	
Intressinõuded	53 826	53 826	0	0	
Viitlaekumised	5 720	5 720	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 284 664	1 349 935	934 729	0	

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	0	0	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	0	0	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0	0	0	4
Muud nõuded	1 613 476	827 653	785 823	0	8
Laenunõuded	1 518 621	732 798	785 823	0	
Intressinõuded	28 696	28 696	0	0	
Viitlaekumised	66 159	66 159	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 613 476	827 653	785 823	0	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	691	0	640
Sotsiaalmaks	0	1 421	0	1 227
Kohustuslik kogumispension	0	95	0	49
Töötuskindlustusmaksed	0	66	0	65
Ettemaksukonto jääk	20		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	20	2 273		1 981

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	1 450	2 700
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 450	2 700

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2014	31.12.2015
12540374	Euro Kreedex OÜ	Eesti	Muu laenuandmine	79	86

Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2014	31.12.2015
12757659	Valge Torn Partnerid OÜ	Eesti	Investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	50	0
303322187	UAB Kreedex	Leedu	Finantsteenused	50	50

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2014	Omandamine	Müük	31.12.2015
Valge Torn Partnerid OÜ	1 250	1 250	-2 500	0
UAB Kreedex	1 450	0	0	1 450
Kokku	2 700	1 250	-2 500	1 450

Lisa 8 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	2 218 155	1 283 426	934 729	0
Laenud	2 256 563	1 321 834	934 729	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud	-38 408	-38 408	0	0
Intressinõuded	53 826	53 826	0	0
Intressid	53 826	53 826	0	0
Viitlaekumised	5 720	5 720	0	0
Muud viitvõlad	5 720	5 720	0	0
Kokku muud nõuded	2 277 701	1 342 972	934 729	0

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

Lisa 9 Materiaalne põhivara

(eurodes)

					Kokku
	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
10.06.2014					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
Ostud ja parendused	0	5 195	0	0	5 195
Muud ostud ja parendused		5 195	0	0	5 195
Amortisatsioonikulu	0	-460	0	0	-460
31.12.2014					
Soetusmaksumus	0	5 195	0	0	5 195
Akumuleeritud kulum	0	-460	0	0	-460
Jääkmaksumus	0	4 735	0	0	4 735
Ostud ja parendused	84 420	752	2 397	2 397	87 569
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost	84 420		0	0	84 420
Muud ostud ja parendused		752	2 397	2 397	3 149
Amortisatsioonikulu	-770	-1 136	0	0	-1 906
31.12.2015					
Soetusmaksumus	84 420	5 947	2 397	2 397	92 764
Akumuleeritud kulum	-770	-1 596	0	0	-2 366
Jääkmaksumus	83 650	4 351	2 397	2 397	90 398

Lisa 10 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
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
Ostud ja parendused	12 000	12 000
Amortisatsioonikulu	-7 667	-7 667
31.12.2015		
Soetusmaksumus	24 000	24 000
Akumuleeritud kulum	-7 667	-7 667
Jääkmaksumus	16 333	16 333

Lisa 11 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	2 240 000	148 000	2 092 000	0	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 240 000	148 000	2 092 000	0	
Laenukohustused kokku	2 240 000	148 000	2 092 000	0	
	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	

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	3 365	3 365	0	0	
Võlad töövõtjatele	3 504	3 504	0	0	13
Maksuvõlad	2 273	2 273	0	0	4
Muud võlad	109 538	109 538	0	0	14
Intressivõlad	83 169	83 169	0	0	
Muud viitvõlad	26 369	26 369	0	0	
Saadud ettemaksed	705	705	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	705	705	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	119 385	119 385	0	0	

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	6 288	6 288	0	0	
Võlad töövõtjatele	2 008	2 008	0	0	13
Maksuvõlad	1 981	1 981	0	0	4
Muud võlad	59 350	59 350	0	0	14
Intressivõlad	49 116	49 116	0	0	
Muud viitvõlad	10 234	10 234	0	0	
Saadud ettemaksed	2 129	2 129	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	2 129	2 129	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	71 756	71 756	0	0	

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Töötasude kohustus	3 504	2 008
Kokku võlad töövõtjatele	3 504	2 008

Lisa 14 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	83 169	83 169	0	0
Muud viitvõlad	26 369	26 369	0	0
Kokku muud võlad	109 538	109 538	0	0

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	49 116	49 116	0	0
Muud viitvõlad	10 234	10 234	0	0
Kokku muud võlad	59 350	59 350	0	0

Lisa 15 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	46 818	12 583
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	11 704	3 213
Kokku tingimuslikud kohustused	58 522	15 796

Lisa 16 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	4	3

Lisa 17 Müügitulu

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	317 057	202 873
Leedu	37 156	8 285
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	354 213	211 158
Kokku müügitulu	354 213	211 158
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused	354 213	211 158
Kokku müügitulu	354 213	211 158

Lisa 18 Muud äritulud

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Trahvid, viivised ja hüvitised	74 776	88 884
Muud	0	1 929
Kokku muud äritulud	74 776	90 813

Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Müügi eesmärgil ostetud teenused	19 167	11 058
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	19 167	11 058

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Üür ja rent	10 127	5 250
Energia	30	252
Elektrienergia	30	252
Mitmesugused bürookulud	72 027	23 861
Lähetuskulud	5 917	14 680
Reklaamikulud	14 598	13 020
Õigusabi	13 722	10 400
Kokku mitmesugused tegevuskulud	116 421	67 463

Lisa 21 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Palgakulu	44 294	24 899
Sotsiaalmaksud	14 822	8 385
Kokku tööjõukulud	59 116	33 284
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4

Lisa 22 Intressikulud

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Intressikulu laenudelt	198 057	110 494
Kokku intressikulud	198 057	110 494

Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-50	0
Pangaintress	1	26
Laekumata laenude reserv	24 760	-63 168
Tulud finantseerimistegevusest	533	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	25 244	-63 142

Lisa 24 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	141 599	685 036	12 000	768 825
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	598 840	0	532 419

2015	Ostud	Müügid	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	37 581	195 000	130 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	23 227	0	0	143 000

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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Arvestatud tasu	18 688	7 787

Lisa 25 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Varad		
Käibevara		
Raha	12 607	1 552
Nõuded ja ettemaksed	12 942	5 075
Kokku käibevara	25 549	6 627
Põhivara		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	44 450	4 675
Nõuded ja ettemaksed	1 105 000	865 000
Kokku põhivara	1 149 450	869 675
Kokku varad	1 174 999	876 302
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	28 000	0
Võlad ja ettemaksed	14 900	9 317
Kokku lühiajalised kohustused	42 900	9 317
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	1 129 000	866 250
Kokku pikaajalised kohustused	1 129 000	866 250
Kokku kohustused	1 171 900	875 567
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 765	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 364	-1 765
Kokku omakapital	3 099	735
Kokku kohustused ja omakapital	1 174 999	876 302

Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Müügitulu	117 606	19 927
Mitmesugused tegevuskulud	-4 652	0
Tööjõukulud	-24 855	-10 356
Muud ärikulud	-10	0
Kokku ärikasum (-kahjum)	88 089	9 571
Intressikulud	-86 258	-11 336
Muud finantstulud ja -kulud	533	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 364	-1 765
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 364	-1 765

Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	10.06.2014 - 31.12.2014
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	88 089	9 571
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-7 867	-5 075
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-16	4 356
Kokku rahavood äritegevusest	80 206	8 852
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-41 025	-1 975
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-1 250	-2 700
Laekunud sidusettevõtjate müügist	3 033	0
Antud laenud	-420 000	-865 000
Antud laenude tagasimaksed	180 000	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-279 242	-869 675
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	475 750	866 250
Saadud laenude tagasimaksed	-185 000	0
Makstud intressid	-80 659	-6 375
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	210 091	859 875
Kokku rahavood	11 055	-948
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 552	2 500
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11 055	-948
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	12 607	1 552

Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Korrigeeritud saldo 31.12.2014	2 500	-1 765	735
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	2 364	2 364
31.12.2015	2 500	599	3 099
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	38 227	56 158	94 385
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-38 227	0	-38 227
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015	2 500	56 757	59 257

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.06.2016

Kreedex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILYA ALKHIMOV	Management board member	22.06.2016
BORISS ADEL	Juhatuse liige	22.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kreedex Financial Group OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Kreedex Financial Group OÜ konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, 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 23.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see konsolideeritud 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 töövõttude 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 asjaspeputuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Kreedex Financial Group OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2015 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

22.06.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Kreedex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR-ANTS SMIRNOV	Vandeaudiitor	22.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 570
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 952
Kokku	58 522
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	58 522
Kokku	58 522

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	117606	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