

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: RedFigures Consolidated Capital OÜ

registrikood: 12772529

tänavatalu nimi, Sõpruse pst 145
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 13417

telefon: +372 5015646

e-posti aadress: edward@affa.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Muud nõuded	11
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 6 Laenukohustised	12
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Muud äritulud	13
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 12 Seotud osapooled	14
Lisa 13 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

1. Tegevuse lühikokkuvõte

RedFigures Consolidated Capital OÜ (RFCC) on mitteliitendatud finantsteenuseid pakkuv äriühing, mis on asutatud 2014.a. Peamiselt pakub äriühing kapitali hüpoteeklaene väljastavatele madala riskiga ja hästi diversifitseeritud portfelliga ettevõtjatele ning finantseerib pikaajalisi kinnisvara arendusprojekte Eestis ja lähiriikides.

2018.a toimus olulisima tegevusena laenu- ja võlaportfelli suurendamine kinnisvarainvesteeringute sektoris mahuga 21,3 milj. eurot. Kaasatud kapitali ja väljaantud laenude pikkus jääb vahemikku 2-15 aastat. Kinnisvarainvesteeringute portfelli täiendamise ja teenindamise raames kasvasid oluliselt kulud nõustamisteenustele, mida juhatus aga hindab projekti rakendamiseks vajalikuks kuluks ning mille osas prognoosime kulude vähenemist järgnevatel majandusaastatel.

Hüpoteeklaenude sektoris jätkus tavapärane areng, kus portfelli oluliselt suurenemist ega vähenemist ei toimunud, jätkus tavapärane laenude teenindamine lepingutes ettenähtud maksegraafikute alusel. Kreditoridele tagastati laene summas 21,2 milj. eurot ning tasuti intresse summas 1,9 milj. eurot.

Väljaspool eelnimetatud tegevusi finantseerib äriühing 1-5.a pikkuselt arendus- ja käibekapitaliga äriühinguid keskmise riskisusega äriprojektides eelkõige oma- ja võörkapitalile parema tootluse leidmiseks. Kõik väljaantavad laenud on tagatud hüpoteekide või kommertspandiga ning on kõrgema intressitasemega, kui hüpoteeklaenud. Erasikutele äriühing laene ei väljasta.

2018.a finantskuludes moodustas olulise osa valuutariski realiseerumisest tekkinud finantskulu, kuna ülevõetud varade koosseisus on välisvaluutas nomineeritud varad. Kohustuste samal ajal on nomineeritud euros. Antud riski juhtimine on lähiajal äriühingu üks suurimaid väljakutseid.

2. Juhtimine

RedFigures Consolidated Capital OÜ juhatus on üheliikmeline, juhatuse liikmele maksti 2018.a tasu 13,6 t. eurot. Töötajaid on kaks. Äriühingu nõukogu koosneb kolmest liikmest, nõukogu liikmetele tasu ei makstud.

3. Majandusnäitajad ja suhtarvud

		2018	2017
Intressitulud	t.euro	1 979,9	1 135,2
Intressikulud	t.euro	1 120,2	622,2
Puhaskasum	t.euro	203,8	246,4
ROA	%	0,16	0,42
ROE	%	18,15	26,81

Kasutatud valemid:

ROA (varade tootlus) – puhaskasum / varad *100

ROE (omakapitali tootlus) – puhaskasum / omakapital * 100

4. Tegevused järgnevatel aastateks

RFCC tegevus 2019 ja järgnevatel aastatel on suunatud eelkõige varade tootluse suurendamisele ning investeeringute riski vähenemisele. Selle nimel investeeritakse vahendid kõrgema tootlusega turgudel ning suurendatakse madalama riskiga hüpoteeklaenude osakaalu portfellis.

Tagatiste seadmisel jälgitakse LTV (laenu suhe tagatisvara väärtusesse) väärtust eesmärgiga saavutada LTV < 60%. Teine oluline kriteerium on tagatisvarade likviidsus, kus eelistatavad on hüpoteekide tagatisvarana liikviidsed elurajoonide 2 ja 3-toalised korterid suuremates linnades.

Valuutariskide juhtimisel seatakse eesmärgiks vähendada valuutariskiga varade osakaalu või saavutada valuutapariteet varade ja kohustuste vahel. Sel eesmärgil peab juhatus läbirääkimisi väljaantud laenude ja saadud laenude valuutanominatsiooni osaliseks muutmiseks lepingutes.

Äriühing on jätkuva tegevusega ning olulisi muudatusi oma põhitegevuses ette ei näe.

Eesti Vabariigi valitsus kuulutas 12. märtsil välja eriolukorra seoses COVID-19 haigust põhjustava koroonaviiruse pandeemia ja selle põhjustatud nakkusohtlikkusega Eestis. Eriolukord kestab 1. maini (kaasa arvatud), kui valitsus ei otsusta teisiti

Sellest tulenevalt:

1. võimalik, et väheneb lõpptarbijate maksevõime ja sellest tulenevaid tekkivad makseviivitused;
2. notaribüroode sulgemine ja notariaalsete tehingute tegemise võimatus;
3. lõpptarbijate ettevõtluse vähenemine;
4. RUB-i tehingutega seotud vahetuskursi kaotuse risk.

Käesolevaga kinnitame, et RedFigures Consolidated Capital OÜ suudab oma pidevat tegevust jätkata vähemalt 12 kuud jooksul, alates 2018. aasta raamatupidamise aastaaruande esitamise kuupäevast.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	245 618	49 762	2
Nõuded ja ettemaksed	1 391 016	523 604	3
Kokku käibevarad	1 636 634	573 366	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	64 629 676	57 460 087	3
Materiaalsed põhivarad	5 960	0	5
Kokku põhivarad	64 635 636	57 460 087	
Kokku varad	66 272 270	58 033 453	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 647 517	3 268 974	6
Võlad ja ettemaksed	412 040	7	7
Kokku lühiajalised kohustised	3 059 557	3 268 981	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	62 094 997	53 845 401	6
Kokku pikaajalised kohustised	62 094 997	53 845 401	
Kokku kohustised	65 154 554	57 114 382	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 000	10 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	909 071	662 646	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	198 645	246 425	
Kokku omakapital	1 117 716	919 071	
Kokku kohustised ja omakapital	66 272 270	58 033 453	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Muud äritulud	17 386	2 379	8
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-5 047	
Mitmesugused tegevuskulud	-122 961	-19 230	9
Tööjõukulud	-18 135	-11 870	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 052	0	
Muud ärikulud	-1 718	-3	
Ärikasum (kahjum)	-126 480	-33 771	
Intressitulud	1 979 907	1 135 173	
Intressikulud	-1 120 195	-622 188	
Muud finantstulud ja -kulud	-534 587	-232 789	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	198 645	246 425	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	198 645	246 425	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-126 480	-33 771
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 052	0
Kokku korrigeerimised	1 052	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-867 412	-74 730
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-209 424	1 590 284
Laekunud intressid	1 979 907	1 135 173
Makstud intressid	-1 120 195	-622 188
Kokku rahavood äritegevusest	-342 552	1 994 768
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-16 277 251	-23 130 230
Antud laenude tagasimaksed	5 433 695	576 532
Laekunud intressid	1 824 525	889 130
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	0	-103 747
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-9 019 031	-21 768 315
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	17 058 400	20 548 447
Saadud laenude tagasimaksed	-6 177 405	-635 938
Makstud intressid	-788 969	-622 548
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	10 092 026	19 289 961
Kokku rahavood	730 443	-483 586
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	49 762	662 390
Raha ja raha ekvivalentide muutus	730 443	-483 586
Valuutakursside muutuste mõju	-534 587	-129 042
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	245 618	49 762

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	10 000	662 646	672 646
Aruandeaasta kasum (kahjum)		246 425	246 425
31.12.2017	10 000	909 071	919 071
Aruandeaasta kasum (kahjum)		198 645	198 645
31.12.2018	10 000	1 107 716	1 117 716

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

RedFigures Consolidated Capital OÜ 2018 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse standartiga. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist. Aruandeperiood 01.01.2018-31.12.2018 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Rahavoogude aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentide arvelduskontode jääk.

Finantsvarad

Äriühingul on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud. Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega) minus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõuded kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamisel võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õidlas väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse finantsvarad alla.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit).

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse äriühingu tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõuded. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (as.o nominaalväärtus minus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused). Nõute allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastvalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõute summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõute väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finitsraskused ning maksetähtaegade mittekinnapidamine. 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.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustis kajastatakse bilansis maksamise kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamisel võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglas väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul ajates bilansikuupäevast, või äriühingul pole tingimusteta õigust kohustise tasumise edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mitte tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samud kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Majanduskriisi mõjud

Juhrkond on hinnanud globaalse likviidsuskriisi ja selklega kaasnenud üldise majanduskriisi mõjusid äriühingu äritegevusele. Juhikonna

hinnangul on olulisemateks lühi-ja pikaajalisemateks ohtudeks:

-deebitoride võimalikud makseraskused võivad kaasa tuua äriühingu nõuete väärtuse languse ning varasemast suuremad allahindluskahjumid

-äriühingul ei pruugi olla võimalik saada mõistliku hinnaga finatseerimisallikaid

investeeringuplaanide täitmiseks(refinantseerida laene) tingimustel, mis vastaksid olemasolevate laenude tingimustele

-keerulisemas majanduskeskkonnas võib äriühingul tekkida raskusi laenulepingus sätestatud tingimuste täitmisel, mille tulemusena võib laenuandjal tekkida õigus laen ennetähtaegselt tagasi kustuda.

Juhtkonnal ei ole võimalik usaldusväärselt ennustada, milline on majanduskriisi mõju äriühingu tegevusele ja finantspositsioonile. Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada äriühingu jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	245 618	49 762
Kokku raha	245 618	49 762

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	0	0		
Ostjatelt laekumata arved	0	0		
Muud nõuded	66 020 692	1 391 016	23 284 538	41 345 138
Laenu nõuded	64 817 467	187 791	23 284 538	41 345 138
Intressinõuded	617 032	617 032		
Viitlaekumised	586 193	586 193		
Kokku nõuded ja ettemaksed	66 020 692	1 391 016	23 284 538	41 345 138

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	450	450		
Ostjatelt laekumata arved	450	450		
Muud nõuded	57 983 182	523 095	22 237 931	35 222 156
Laenu nõuded	57 672 400	212 313	22 237 931	35 222 156
Intressinõuded	310 782	310 782		
Ettemaksed	59	59		
Muud makstud ettemaksed	59	59		
Kokku nõuded ja ettemaksed	57 983 691	523 604	22 237 931	35 222 156

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	64 817 467	187 791	23 284 538	41 345 138	0.8-12	2031	3
Intressinõuded	617 032	617 032				2018	
Viitlaekumised	586 193	586 193					
Kokku muud nõuded	66 020 692	1 391 016	23 284 538	41 345 138			

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	57 672 400	212 313	22 237 931	35 222 156	07-4.8	2025	
Intressinõuded	310 782	310 782				2017	
Kokku muud nõuded	57 983 182	523 095	22 237 931	35 222 156			

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	
Ostud ja parendused	7 012	7 012	7 012
Muud ostud ja parendused	7 012	7 012	7 012
Amortisatsioonikulu	-1 052	-1 052	-1 052
31.12.2018			
Soetusmaksumus	7 012	7 012	7 012
Akumuleeritud kulum	-1 052	-1 052	-1 052
Jääkmaksumus	5 960	5 960	5 960

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	64 552 450	2 457 453	34 073 891	28 021 106	0.6-5	2025
Intressid	190 064	190 064				
Pikaajalised laenud kokku	64 742 514	2 647 517	34 073 891	28 021 106		
Laenukohustised kokku	64 742 514	2 647 517	34 073 891	28 021 106		

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	57 010 770	3 165 369	19 608 478	34 236 923	0.5-4.2	2025
Intressid	103 605	103 605				
Pikaajalised laenud kokku	57 114 375	3 268 974	19 608 478	34 236 923		
Laenukohustised kokku	57 114 375	3 268 974	19 608 478	34 236 923		

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus

	31.12.2018	31.12.2017
Masinad ja seadmed	5 960	0
Kokku	5 960	0

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	404 053	404 053
Võlad töövõtjatele	1 275	1 275
Maksuvõlad	935	935
Muud võlad	5 777	5 777
Muud viitvõlad	5 777	5 777
Kokku võlad ja ettemaksed	412 040	412 040

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Muud võlad	7	7
Muud viitvõlad	7	7
Kokku võlad ja ettemaksed	7	7

Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum valuutakursi muutustest	1 218	6
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	1 813
Lepingu tasu	3 500	560
Muud	12 668	0
Kokku muud äritulud	17 386	2 379

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Lähetuskulud	748	0
Pangateenused	1 586	589
Juriidiline abi	97 830	14 841
Põhivara hooldus ja remondi kulud	3 627	0
Sõiduauto bensiini kulud	1 935	0
Agenti teenused	13 217	0
Muud	4 018	3 800
Kokku mitmesugused tegevuskulud	122 961	19 230

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	13 554	8 872
Sotsiaalmaksud	4 581	2 998
Kokku tööjõukulud	18 135	11 870
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2

Lisa 11 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-534 587	-129 042
Intressitulud	0	0
Intressikulud	0	0
Muud	0	-103 747
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-534 587	-232 789

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	585 301	0	341 889

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
LAEN	225 000	0	5	EUR	2022

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
LAEN	340 000	0	5	EUR	2020

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	13 554	8 872

Lisa 13 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Sündmused, mis võiksid mõjutada 2018.a. aruannet, puuduvad.

Eesti Vabariigi valitsus kuulutas 12. märtsil välja eriolukorra seoses COVID-19 haigust põhjustava koroonaviiruse pandeemia ja selle põhjustatud nakkusohhtlikkusega Eestis. Eriolukord kestab 1. maini (kaasa arvatud), kui valitsus ei otsusta teisiti

Sellest tulenevalt:

1. võimalik, et väheneb lõpptarbijate maksevõime ja sellest tulenevaid tekkivad makseviivitused;
2. notaribüroode sulgemine ja notariaalsete tehingute tegemise võimatus;
3. lõpptarbijate ettevõtluse vähenemine;
4. RUB-i tehingutega seotud vahetuskursi kaotuse risk.

Käesolevaga kinnitame, et RedFigures Consolidated Capital OÜ suudab oma pidevat tegevust jätkata vähemalt 12 kuud jooksul, alates 2018. aasta raamatupidamise aastaaruande esitamise kuupäevast.

Ettevõtte juhtatuse kavatses läbi viia järgmised toimingud:

1. Venemaa projektide rahastamise vähendamine (vajalikule miinimumile) -projektide elutegevuse säilitamiseks.
2. Ettevõtete likvideerimine Venemaal, mis ei ole olulised projektide jaoks
3. hüvitamise programmi väljatöötamine mis on seotud eeldava kahjuga RUB-is tehingutelt.
4. Vähendada ELis tegutsevate partnerettevõtete laenutegevuse rahastamist olemasolevatel tingimustel.

Erandiks on:

1. LTV langus normist 10–20%;
2. Intressi suurendamine;
3. Uute laenude väljastamine- portfelli odavnemise arvelt;

Kinnitame, et ülalnimetatud plaanid on antud olukorras teostatavad ja plaanide tulemuseks lubama ära hoiduda tundlike negatiivsete tagajäredest.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.04.2020

RedFigures Consolidated Capital OÜ (registrikood: 12772529) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD GOROBETS	Juhatuse liige	01.04.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

RedFigures Consolidated Capital OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud RedFigures Consolidated Capital OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisa, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte liikvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvutuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Juri Nedaškovski

Vandeauditori number 86

AUDEST AUDIITORTREENUSTE OSAÜHING

Auditoorettevõtja tegevusloa number 21

Narva mnt 19-1, Jõhvi linn, Jõhvi vald, Ida-Viru maakond, 41535

01.04.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

RedFigures Consolidated Capital OÜ (registrikood: 12772529) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JURI NEDAŠKOVSKI	Vandeaudiitor	01.04.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	909 071
Aruandeaasta kasum (kahjum)	198 645
Kokku	1 107 716
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 107 716
Kokku	1 107 716

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	909 071
Aruandeaasta kasum (kahjum)	198 645
Kokku	1 107 716
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 107 716
Kokku	1 107 716

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	0		Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Eduard Gorobets	36310290353	Eesti	10000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5015646
E-posti aadress	edward@affa.eu