

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: RedFigures Consolidated Capital OÜ

registrikood: 12772529

tänavatalu nimi, Sõpruse pst 145
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 13425

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	14
Lisa 12 Seotud osapooled	14
Lisa 13 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

Tegevusaruanne

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

2019.a toimus olulisima tegevusena laenu- ja võlaportfelli suurendamine kinnisvarainvesteeringute sektoris mahuga 8,7 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 5,3 milj. eurot ning tasuti intresse summas 1,4 milj. eurot.

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

2019.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 2019.a tasu 18,7 t. eurot. Töötajaid on kaks. Äriühingu nõukogu koosneb kolmest liikmest, nõukogu liikmetele tasu ei makstud.

3. Majandusnäitajad ja suhtarvud

		2019	2018
Intressitulud	t.euro	2 407,5	1 979 ,9
Intressikulud	t.euro	1 441,9	1 120,2
Puhaskasum	t.euro	1 428,2	198,6
ROA	%	2,04	0,3
ROE	%	56,10	17,77

Kasutatud valemid:

ROA (varade tootlus) = puhaskasum / varad *100

ROE (omakapitali tootlus) = puhaskasum / omakapital * 100

4. Tegevused järgnevateks aastateks

2020. aasta alguses kinnitati uue koronaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Koroonakriis ei mõjutanud meie ettevõtte tegevust.

RFCC tegevus 2020 ja järgnevatel aastatel on suunatud eelkõige varade tootluse suurenemisele 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 eelistatamad 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 läbiraakimisi väljaantud laenude ja saadud laenude valuutanominatsiooni osaliseks muutmiseks lepingutes.

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

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 2019. aasta raamatupidamise aastaaruande esitamise kuupäevast.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	41 183	245 618	2
Nõuded ja ettemaksed	1 994 251	1 391 016	3
Kokku käibevarad	2 035 434	1 636 634	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	68 079 892	64 629 676	3
Materiaalsed põhivarad	4 558	5 960	5
Kokku põhivarad	68 084 450	64 635 636	
Kokku varad	70 119 884	66 272 270	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 928 317	2 647 517	6
Võlad ja ettemaksed	3 925	412 040	7
Kokku lühiajalised kohustised	2 932 242	3 059 557	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	64 641 692	62 094 997	6
Kokku pikaajalised kohustised	64 641 692	62 094 997	
Kokku kohustised	67 573 934	65 154 554	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 000	10 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 107 716	909 071	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 428 234	198 645	
Kokku omakapital	2 545 950	1 117 716	
Kokku kohustised ja omakapital	70 119 884	66 272 270	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Muud äritulud	7 761	17 386	8
Mitmesugused tegevuskulud	-21 052	-122 961	9
Tööjõukulud	-30 197	-18 135	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 402	-1 052	
Muud ärikulud	-18 006	-1 718	
Ärikasum (kahjum)	-62 896	-126 480	
Intressitulud	2 407 483	1 979 907	
Intressikulud	-1 441 878	-1 120 195	
Muud finantstulud ja -kulud	525 525	-534 587	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 428 234	198 645	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 428 234	198 645	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2019	2018
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-62 896	-126 480
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 402	1 052
Kokku korrigeerimised	1 402	1 052
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-608 396	-867 412
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-122 154	-209 424
Kokku rahavood äritegevusest	-792 044	-1 202 264
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-9 270 745	-16 277 251
Antud laenude tagasimaksed	5 072 616	5 433 695
Laekunud intressid	2 874 596	2 684 237
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 323 533	-8 159 319
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	8 169 027	17 058 400
Saadud laenude tagasimaksed	-5 325 685	-6 177 405
Makstud intressid	-1 457 724	-788 969
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 385 618	10 092 026
Kokku rahavood	-729 959	730 443
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	245 618	49 762
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-729 959	730 443
Valuutakursside muutuste mõju	525 524	-534 587
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	41 183	245 618

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)		1 428 234	1 428 234
31.12.2019	10 000	2 535 950	2 545 950

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

RedFigures Consolidated Capital OÜ 2019 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse standartiga. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist. Aruandeperiood 01.01.2019-31.12.2019 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 vastavalt 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 finantsraskused 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 maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamisel võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases 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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Arvelduskontod	41 183	245 618
Kokku raha	41 183	245 618

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	70 074 143	1 994 251	23 769 099	44 310 793	
Laenunõuded	68 980 031	900 139	23 769 099	44 310 793	4
Intressinõuded	977 228	977 228			4
Viitlaekumised	116 884	116 884			4
Kokku nõuded ja ettemaksed	70 074 143	1 994 251	23 769 099	44 310 793	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		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	4
Laenunõuded	65 276 914	647 238	23 284 538	41 345 138	4
Intressinõuded	617 032	617 032			4
Viitlaekumised	126 746	126 746			
Kokku nõuded ja ettemaksed	66 020 692	1 391 016	23 284 538	41 345 138	

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	68 980 031	900 139	23 769 099	44 310 793	0,8-12	2031	3
Intressinõuded	977 228	977 228				2020	
Viitlaekumised	116 884	116 884					
Kokku muud nõuded	70 074 143	1 994 251	23 769 099	44 310 793			

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	65 276 914	647 238	23 284 538	41 345 138	0,8-12	2031	3
Intressinõuded	617 032	617 032				2018	
Viitlaekumised	126 746	126 746					
Kokku muud nõuded	66 020 692	1 391 016	23 284 538	41 345 138			

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Transpordivahendid	
Ostud ja parendused	7 012	7 012
Amortisatsioonikulu	-1 052	-1 052
31.12.2018		
Soetusmaksumus	7 012	7 012
Akumuleeritud kulum	-1 052	-1 052
Jääkmaksumus	5 960	5 960
Amortisatsioonikulu	-1 402	-1 402
31.12.2019		
Soetusmaksumus	7 012	7 012
Akumuleeritud kulum	-2 454	-2 454
Jääkmaksumus	4 558	4 558

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	67 395 792	2 754 100	40 461 462	24 180 230	0,6-5	2025
Intressid	174 217	174 217				
Pikaajalised laenud kokku	67 570 009	2 928 317	40 461 462	24 180 230		
Laenukohustised kokku	67 570 009	2 928 317	40 461 462	24 180 230		

	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		

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus

	31.12.2019	31.12.2018
Masinad ja seadmed		5 960
Kokku		5 960

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	60	60
Võlad töövõtjatele	2 025	2 025
Maksuvõlad	1 840	1 840
Kokku võlad ja ettemaksed	3 925	3 925

	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

Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

	2019	2018
Kasum valuutakursi muutustest	2 756	1 218
Lepingu tasu	5 000	3 500
Muud	5	12 668
Kokku muud äritulud	7 761	17 386

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Lähetuskulud	0	748
Pangateenused	608	1 586
Juriidiline abi	4 205	97 830
Põhivara hooldus ja remondi kulud	6 826	3 627
Sõiduauto bensiini kulud	1 961	1 935
Agenti teenused	0	13 217
Kindlustus	1 778	0
Audiitorfirmade teenustasud	2 148	0
Muud	3 526	4 018
Kokku mitmesugused tegevuskulud	21 052	122 961

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	22 569	13 554
Sotsiaalmaksud	7 628	4 581
Kokku tööjõukulud	30 197	18 135
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)

	2019	2018
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	525 525	-534 587
Intressitulud	0	0
Intressikulud	0	0
Muud	0	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	525 525	-534 587

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	67 570 009	0	64 742 515

Laenud

2019	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
LAEN 1	28 251				5	EUR	2022
LAEN 2	1 413 626	8 169 027	-5 325 685	-1 457 724	0,6-4,2	EUR	2025

2018	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
LAEN 1	18 412	225 000			5	EUR	2022
LAEN 2	1 101 783	31 833 400	-24 516 720	-1 033 734	0,6-4,2	EUR	2025

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	18 679	13 554

Lisa 13 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Meile teadaolevalt ei ole toimunud pärast bilansipäeva ja enne aruande kinnitamist korrigeerivaid sündmusi, mida juhtkond pole avalikustanud, kuid mis võiksid mõjutada äriühingu koostatud bilanssi ja tulemiaruanne.

Koroonaviirusest põhjustatud kriis on langenud täpselt majandusaastaaruannete koostamise kõrgajale. Mõju tekkepõhisust arvestades on Eesti ettevõtete jaoks tegu mittekorrigeeriva bilansipäevajärgse sündmusega. See tähendab, et koroonaviiruse mõju aastaaruandele avalikustatakse lisades, mitte 31.12.2019 bilansis ning lõppenud aruandlusperioodi aruannetes (kasumiaruanne, rahavoogude aruanne jms).

Käesolevaga kinnitame, et RedFigures Consolidated Capital OÜ suudab oma pidevat tegevust jätkata vähemalt 12 kuud jooksul, alates 2019. 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 olilised projektide jaoks
3. hüvitamise programmi väljatöötamine mis on seotud eeldava kahjuga RUB-is tehingutelt.
4. Vähendada ELis tegutsevate partnerettevõtete laenugevuse 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: 03.08.2021

RedFigures Consolidated Capital OÜ (registrikood: 12772529) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EDUARD GOROBETS	Juhatuse liige	03.08.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

RedFigures Consolidated Capital OÜ osanikele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud RedFigures Consolidated Capital OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2019 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolu mõjud, kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2019 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte bilansis seisuga 31.12.2019 on muude nõuete hulgas kajastatud laenuõuded ja intressinõuded bilansilises maksumuses 9143322 eurot. Auditeerimisel tuvastati, et nimetatud finantsvara osas esineb väärtuse langusele viitavaid märke, mistõttu tuleb finantsvara alla hinnata finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni vastavalt Raamatupidamise Toimkonna juhendile nr 3 „Finantsinstrumendid”. Ettevõtte juhtkond ei teostanud mainitud finantsvara allahindamist. Me ei suutnud saada alternatiivsete auditiprotseduuridega usaldusväärsed andmeid, millises summas on laenuõuete korrigeeritud soetusmaksumus väiksem nende bilansilises maksumusest ning millises summas oleks pidanud kajastama kahjumi finantsvara väärtuse langusest. Eeltoodust tulenevalt ei olnud meil võimalik hinnata, mis summas oleks tulnud korrigeerida aruandeaasta kasumit ning laenuõuete bilansilist saldot seisuga 31.12.2019.

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 sõltumatu kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele 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 teatud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Nagu allpool kirjeldatud, oleme teinud järelduse, et muus informatsioonis esineb selline oluline väärkajastamine.

Nagu eespool kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus” juhtkond ei teostanud mainitud finantsvara allahindamist. Meie järeldus on, et nende summade ja teabe osas, mida mõjutab asjaolu, et laenuõuete korrigeeritud soetusmaksumust ei hinnatud, on tegevusaruanne oluliselt väärkajastatud.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, 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 likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

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 arvamust. 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, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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 märkimisväärsel kahtlul 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 arvamust. 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 AUDIITORTEENUSTE OSAÜHING

Auditoritegevõtja tegevusloa number 21

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

03.08.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

RedFigures Consolidated Capital OÜ (registrikood: 12772529) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JURI NEDAŠKOVSKI	Vandeaudiitor	03.08.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 107 716
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 428 234
Kokku	2 535 950
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 535 950
Kokku	2 535 950

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 107 716
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 428 234
Kokku	2 535 950

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