

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: IMD Capital OÜ

registrikood: 14606380

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Laeva tn 2

postisihthnumber: 10111

e-posti aadress: vitali.kollomets@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	7
Lisa 3 Muud nõuded	8
Lisa 4 Laenunõuded	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Lisa 9 Sündmused pärast aruandekuupäeva	11
Lisa 10 Tegevuse jätkuvus	11
Aruande allkirjad	12
Vandeaudiitori aruanne	13

Tegevusaruanne

IMD Capital OÜ pakub paindlikke finantseerimislahendusi B2B segmendis põhifookusega Balti turul. Ettevõtte näeb praeguses panganduse turu olukorras head võimalust oma tegevuse laienemiseks, sest kapitali kättesaadavus ettevõtetele on viimastel aastatel oluliselt halvenenud ning IMD Capital OÜ potentsiaalsete klientide arv on suurenenud. Juhatus hinnangul on ettevõtte äritegevuse potentsiaal parem siis, kui majanduse tsükel ei ole aktiivses kasvufaasis; langeval turul kaovad turult konkurendid, kelle riskide hindamise põhimõtted on oluliselt leebemad ning kelle tegevus seepärast ei saa olla jätkusuutlik. IMD Capital OÜ lähtub riskide hindamisel konservatiivsuse põhimõttest ning näeb oma sotsiaalset rolli kapitalituru efektiivsuse parandamisel. Ettevõttel puuduvad olulised valuuta ja intressimäärade riskid, sest kõik ettevõtte sõlmitud lepingud on eurodes ning fikseeritud intressimääraga.

Arvestades makromajanduslikku olukorda on lähiajal oodata turbulentsi ja prognoositavuse vähenemist, mistõttu juhatus planeerib lähiajal hoida mõnevõrra konservatiivsemat joont äri arendamisel kuni turutingimused normaliseeruvad.

Palgalisi töötajaid 2023. aasta lõpu seisuga ettevõttel ei olnud. Juhatus koosneb ühest liikmest, kes oma töö eest tasu ei saa.

2023. aasta lõppes ettevõttele negatiivse omakapitaliga, kuid juhtkond on seisukohal, et läbi kapitalistruktuuri ümberkorraldamise jõutakse taas kasumisse ning seeläbi taastatakse omakapitali vastavus Äriseadustikule

Peamised suhtarvud

	2023	2022
Varade tootlus (ROA) Puhaskahjum / Varad	-2,40%	-1,83%
Omakapitali tootlus (ROE) Puhaskahjum / Omakapital	61,51%	129,58%

2024. aastal on ettevõtte jätkuvalt tegutsev.

Vitali Kõllomets

Tegevjuht

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 480	1 289	
Nõuded ja ettemaksed	817 679	1 077 968	
Laenunõuded	800 000	1 060 000	4
Muud nõuded	17 679	17 968	3
Kokku käibevarad	819 159	1 079 257	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	500	
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0	500	2
Nõuded ja ettemaksed	1 793 851	1 706 876	
Laenunõuded	1 793 851	1 706 876	4
Kokku põhivarad	1 793 851	1 707 376	
Kokku varad	2 613 010	2 786 633	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	800 000	2 784 900	5
Võlad ja ettemaksed	36 580	40 983	
Võlad tarnijatele	306	300	
Muud võlad	36 274	40 683	8
Kokku lühiajalised kohustised	836 580	2 825 883	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 878 400	0	5
Kokku pikaajalised kohustised	1 878 400	0	
Kokku kohustised	2 714 980	2 825 883	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Sissemaksmata osakapital	-2 500	-2 500	
Kohustuslik reservkapital	250	250	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-39 500	11 361	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-62 720	-50 861	
Kokku omakapital	-101 970	-39 250	
Kokku kohustised ja omakapital	2 613 010	2 786 633	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-9 304	-40 374	6
Ärikasum (kahjum)	-9 304	-40 374	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-499	0	2
Intressitulud	240 133	321 896	
Intressikulud	-294 550	-334 383	
Muud finantstulud ja -kulud	1 500	2 000	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-62 720	-50 861	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-62 720	-50 861	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

IMD Capital OÜ on koostanud väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruande.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumusest, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Finantsvara on vara, mis on:

- raha;
- lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu);
- lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel (näiteks positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid);
- teise ettevõtja omakapitali instrument (näiteks investering teise ettevõtja aktsiatesse).

Igal aruandepäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Juhul kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga). Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma aruandekuupäeva seisuga. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Raha

Rahana kajastatakse arvelduskonto jääki.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Ettevõtte rakendab soetusmaksumuse meetodit tütaretevõtte osade kajastamisel.

Igal aruandekuupäeval hindab juhatuse, kas on indikatsioone, et investeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, viiakse läbi vara väärtuse test.

Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümnelt kuu jooksul alates aruandekuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva või kui laenuandjal oli õigus aruandepäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt põhikirjale moodustatakse osaühingus reservkapital ja selle suurus on 10% osakapitali suuruselt. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist kuni reservkapital saavutab põhikirjas ettenähtud suuruse. Seejärel lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvelt.

Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seisuga 31.12.2023 ei olnud ettevõttel tekkinud potentsiaalset tulumaksukohustust.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab olulist mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas omanikke ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad valitsevat või olulist mõju.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid aruande kuupäeva, 31. detsember 2023, ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Sündmused pärast aruandekuupäeva, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määra (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
14646154	Capital Finance OÜ	Eesti	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	0

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Müük	31.12.2023
Capital Finance OÜ	500	-500	0
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	500	-500	0

Müüdnud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Müüdnud osaluse %	Müüdnud osalus müügihinnas	Müüdnud osaluse müügikasum (-kahjum)
Capital Finance OÜ	100	1	-499

Tütarettevõtjas Capital Finance OÜ puudusid äritegevus, varad, kohustused ja omakapital ning seepärast oli osaluse müügihind 1 euro.

Lisa 3 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Intressinõuded	17 677	17 677
Intressinõuded	17 677	17 677
Kokku muud nõuded	17 677	17 677
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Intressinõuded	17 968	17 968
Intressinõuded	17 968	17 968
Kokku muud nõuded	17 968	17 968

Lisa 4 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Laenunõuded	2 593 851	800 000	1 793 851	EUR	2026
Laenunõuded	2 593 851	800 000	1 793 851		
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Laenunõuded	2 766 876	1 060 000	1 706 876	EUR	2026
Laenunõuded	2 766 876	1 060 000	1 706 876		

Laenunõuded on tagatud käenduste ja hüpoteekidega. Laenunõuete intressimäärasid peab juhatus ärisaladuseks, mistõttu ei ole neid avalikustatud majandusaasta aruandes.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Olulise osalusega eraisikust omaniku valitseva või olulise mõju all oleva ettevõtte laen	800 000	800 000	0		EUR	2023	8
Emaettevõtja	1 878 400	0	1 878 400		EUR	2025	8
Pikaajalised laenud kokku	2 678 400	800 000	1 878 400				
Laenukohustised kokku	2 678 400	800 000	1 878 400				

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Olulise osalusega eraisikust omaniku valitseva või olulise mõju all oleva ettevõtte laen	800 000	800 000	0		EUR	2023	8
Muu pikaajaline laen	1 984 900	1 984 900	0		EUR	2023	
Pikaajalised laenud kokku	2 784 900	2 784 900	0				
Laenukohustised kokku	2 784 900	2 784 900	0				

Laenukohustised on tagatud kommertspandiga. Laenukohustiste intressimäärasid peab juhatus ärisaladuseks, mistõttu ei ole neid avalikustatud majandusaasta aruandes.

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Agenditasud	0	31 865
Sisseostetud teenused	7 386	6 480
Muud kulud	1 918	2 029
Kokku mitmesugused tegevuskulud	9 304	40 374

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslasele ei ole töötajaid.

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Grand Credit SIA (alates 02.09.2023)
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Läti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	1 878 400	0	5
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	800 000	800 000	5
Kokku laenukohustised	2 678 400	800 000	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	18 074	0	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	18 200	18 400	
Kokku võlad ja ettemaksed	36 274	18 400	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 800 000	-7 000 000	800 000	132 246	5
Kokku laenukohustised	7 800 000	-7 000 000	800 000	132 246	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	0	1 986 400	-108 000	1 878 400	43 076	5
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	800 000	0	0	800 000	72 000	5
Kokku laenukohustised	800 000	1 986 400	-108 000	2 678 400	115 076	

Saadud laenud sisaldavad laenukohustise loovutamist emaettevõtjale ning täiendavaid laenumakseid emaettevõtja poolt kokku summas 1 986 400 eurot.

Juhatuse liikmele pole arvestatud tasusid ega antud muid olulisi soodustusi.

Lisa 9 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Laenukohustiste lisas on kajastatud lühiajaline laen summas 800 000 eurot, mille maksetähtaeg saabus 2023. aastal. Nimetatud laen sai tasutud jaanuaris 2024.

Lisa 10 Tegevuse jätkuvus

2023. aasta lõppes ettevõttele negatiivse omakapitaliga, kuid 2024. aastal sai läbi viidud kapitalistruktuuri ümberkorraldus, mille tulemusena taastatakse omakapitali vastavus Äriseadustikule.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.10.2024

IMD Capital OÜ (registrikood: 14606380) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VITALI KÕLLOMETS	Juhatuse liige	17.10.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IMD Capital OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud IMD Capital OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2023, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ja raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 11.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga 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 töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) Mõõdunud 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 olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanoodeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse 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

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt IMD Capital OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu asjaolule, et seisuga 31. detsember 2023 on ettevõtte omakapital negatiivne summas 102 tuhat eurot. Lisas 10 on kirjeldatud juhatuse tegevusplaani tegevuse jätkuvuse tagamise kohta. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.

17. oktoober 2024

Kersti Ruut

Vandeaudiitori number 604

Ruut & Partnerid Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 283

Kasesalu 12, Saue linn

76505 Harjumaa

Audiitorite digitaalallkirjad

IMD Capital OÜ (registrikood: 14606380) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	17.10.2024

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-39 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-62 720
Kokku	-102 220
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-102 220
Kokku	-102 220

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-39 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-62 720
Kokku	-102 220
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-102 220
Kokku	-102 220