

OÜ Finora Capital

Vahearuanne

Registrikood: 12324050

Address: Pärnu mnt 10, Tallinn 10148

Telefon: +372 6581300

E-post: info@finoracapital.eu

Koduleht: www.finoracapital.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aruanne	4
Finantsseisundi aruanne	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Laenukohustused	8
Lisa 3 Seotud osapooled	8
Lisa 4 Sündmused pärast bilansipäeva	8

Tegevusaruanne

OÜ Finora Capital alustas aktiivset majandustegevust juulis 2014, mil saadi Rahapesu Andmehüroolt tegevusluba nr. FFA000001. Ettevõtte peamiseks tegevusvaldkonnaks on tarbijakrediit.

Käesoleva aasta esimesel 6 kuul jätkas Finora Capital kolme laenukoote pakkumist – hüpoteeklaenu, järeelmaks ja faktooring. Kokku oli juuni lõpus erinevate laenukoode portfelli jääk 2 mio eurot, sellest hüpoteeklaenu jääk 1,6 mio eurot. Hüpoteeklaenu portfelli LTV, laenu keskmist pikkust ja intressitaset on suudetud hoida varasemate perioodide tasemel.

Kui eelmisel aastal rahastas ettevõtte end kahepoolsete laenukoodega, siis selle aasta esimese 6 kuuga kaasati lisaks laenukoodele raha ka võlakirjade emissiooniga. Võlakirju emitteeriti vaid suunatud pakkumise kaudu. Alates mai kuust on võlakirjad börsi alternatiivturul First North. Ka järgnevatel kvartalitel plaanib ettevõtte kaasata mitteamalike võlakirja emissioonidega lisakapitali. 30.06.2015 seisuga on kõik nõutavad võlakirja tagatistingimused täidetud.

Kuna ettevõtte alustas klientide teenindamisega juulis 2014, siis on eelmise aasta esimese 6 kuu tulud null eurot. Käesoleva aasta 6 kuuga teeniti tulu 141 486 eurot, valdav osa sellest hüpoteeklaenu intressituluna.

Seoses laenumahtude ja klientide arvu kasvuga suurenesid 2015.aasta 6 kuuga ettevõtte kulud oluliselt võrreldes eelmise aasta esimese 6 kuuga ning ettevõtte oli oodatud kahjumis.



Andrus Alber
Juhatuse esimees

Raamatupidamise aruanded

Finantsseisundi aruanne

(eurodes)

	30.06.2014	31.12.2014	30.06.2015
Raha ja raha ekvivalendid	10 525	106 362	310 819
Hüpoteeklaenu klientidele	0	850 888	1 601 881
Järelmaks ja faktooring klientidele	0	0	372 798
Muud nõuded klientidele	201	16 299	61 788
Materiaalne põhivara	465	717	2 552
Immateriaalne põhivara	3 250	23 566	25 133
AKTIVA (VARAD) KOKKU	14 442	997 831	2 374 972
Võlausaldajad - bond	0		966 347
Võlausaldajad - lihtsalt võlg	0	922 000	1 273 033
Omanikelaen	11 000	0	28 872
Intressikohustused	30	26 678	32 700
Muud kohustused	4 921	11 387	46 084
KOHUSTUSED KOKKU	15 951	960 065	2 347 036
Osakapital	2 500	20 000	50 000
Vabatahtlik reserv		98 426	113 426
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(-)kahjum	0	0	-80 660
Majandusaasta kasum/(-)kahjum	-4 009	-80 660	-54 830
OMAKAPITAL KOKKU	-1 509	37 766	27 936
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	14 442	997 831	2 374 972

Kasumiaruanne
(eurodes)

	H1 2014	H1 2015
Teenustasutulud	0	10 512
Hüpoteeklaenu intressitulud	0	108 827
Järelmaksu ja faktooringu intressitulud	0	20 047
Muud äritulud	0	2 100
Tulud kokku	0	141 486
Palk ja maksud	-3 192	-44 987
IT kulud	-96	-18 868
Turunduskulud	-78	-12 530
Muud tegevuskulud	-614	-25 018
Tegevuskulud kokku	-3 980	-101 403
Tegevuskasum	-3 980	40 083
Intressikulu	-30	-94 978
EBITDA	-4 010	-54 894
Põhivara kulum, väärtuse langus, NPL	0	-3 384
Kasum/-kahjum	-4 010	-58 279
Finantstulud ja-kulud	0	3 448
Aruandeaasta puhaskasum/-kahjum	-4 009	-54 830

Rahavoogude aruanne
 (eurodes)

	2014, I pa	2015, I pa
Ärikasum (kahjum)	-3 980	36 700
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus		3 384
Muud korrigeerimised		-2 140
Kokku korrigeerimised	0	1 245
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-201	-1 176 890
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 921	35 090
Kokku rahavood põhitegevusest	740	-1 103 855
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-3 715	-6 787
Laekunud intressid		3 448
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 715	-3 339
Saadud laenud	11 000	600 000
Saadud laenude tagasimaksed		-250 000
Makstud intressid		-88 349
Muud laekumised finantseerimistegevusest		1 050 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 000	1 311 651
Kokku rahavood	8 025	204 457
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 500	106 362
Raha ja raha ekvivalentide muutus	8 025	204 457
Valuutakursside muutuste mõju		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 525	310 819

Omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
1.01.2014	2 500		0	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-4 009	-4 009
Emiteeritud osakapital 30.06.2014	2 500		-4 009	-1 509

	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
1.01.2015	20 000	98 426	-80 660	37 766
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-54 830	-54 830
Emiteeritud osakapital	30 000			30 000
Muutused reservides		15 000		15 000
30.06.2015	50 000	113 426	-135 490	27 936

Lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Vahearuanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Vahearuanes järgitakse samu arvestuspõhimõtteid, mida kasutati viimase raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud eurodes (EUR).

Lisa 2 Laenukohustused

Kahepoolsete laenude intressid on 8-12% sõltuvalt laenude pikkusest ja pantidega tagatuse tasemest. Laenude tähtajad on sarnase struktuuriga kui 2014.aasta aastaaruandes:

- valdav osa laene on tähtajaga oktoober 2015
- kõige pikemaajalised laenud on tähtajaga jaanuar 2017

Lisaks kahepoolsetele laenudele on emiteeritud võlakirju tähtajaga märts 2018 ja intressiga 9,75% pa. Vt. ka lisa 4.

Enamus laenukohustustest on tagatud hüpoteekide pandiga.

Lisa 3 Seotud osapooled

Aruandekohuslase emaettevõtja nimetus	AS Redgate Capital
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes (eurodes)

30.06.2015	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja		29 259
01.06.2015-30.06.2015	Ostud	Saadud laenud
Emaettevõtja	956	73 872
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	73 872	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

Arvestatud tasu	24 500
-----------------	--------

Lisa 4 Sündmused pärast vahearuande bilansipäeva

Lisaks esimesel poolaastal toimunud võlakirja emissioonidele emiteeriti 600 000 euro väärtuses võlakirju ka augustis 2015. Kokku on 2015.aastal emiteeritud võlakirju 2 miljoni euro väärtuses.