

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Osaühing Aktiva Finants

registrikood: 10746479

tänavatalu nimi, A. Weizenbergi 20
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10150

telefon: +372 6814400

e-posti aadress: info@julianus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	12
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 7 Laenukohustused	14
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 9 Osakapital	15
Lisa 10 Müügitulu	16
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	16
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 13 Tööjõukulud	16
Lisa 14 Muud ärikulud	17
Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 16 Seotud osapooled	17
Lisa 17 Sündmused pärast bilansipäeva	18
Aruande allkirjad	19
Vandeauditori aruanne	20

Tegevusaruanne

OÜ Aktiva Finants põhitegevuseks on debitorsete võlgnevustega seotud finantsteenuste pakkumine. OÜ Aktiva Finants tegutseb alates 2001. aastast ja on Julianus Grupp OÜ tütarettevõtte. Julianus Grupp kontsern hõlmab erinevaid krediidihaldusteenuseid pakkuvaid ettevõtteid.

2014. aastal oli ettevõtte müügitulu 1 882 tuhat eurot. 2014 aasta kasum oli 1 296 tuhat eurot. Bilansimaht aasta lõpu seisuga oli 8,5 milj. eurot.

Aktiva Finants OÜ plaanib 2015 aastal jätkata debitorsete võlgnevuste soetamise ja varem soetatud võlanõuete sissenõudmisega.

Peamised finantssuhtarvud:	2014	2 013
Müügitulu (eur)	1 881 678	972 999
ROA (%)	15,22	8,54
ROE (%)	33,67	22,05
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0,73	1,17
Võlakordaja (kordades)	0,55	0,61

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

ROA Kogukapitali puhasrentaablus = puhaskasum / koguvara * 100

ROE Omakapitali puhasrentaablus = puhaskasum / omakapital * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja = kohustused / passiva kokku

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 328	8 979	2
Finantsinvesteeringud	8 508	8 508	3
Nõuded ja ettemaksed	2 153 458	1 692 427	4
Kokku käibevara	2 163 294	1 709 914	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 424 119	719 133	5,6
Nõuded ja ettemaksed	4 929 149	4 161 279	4
Kokku põhivara	6 353 268	4 880 412	
Kokku varad	8 516 562	6 590 326	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	1 216 954	1 108 971	7
Võlad ja ettemaksed	1 734 840	349 509	8
Kokku lühiajalised kohustused	2 951 794	1 458 480	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 176 687	2 039 564	7
Võlad ja ettemaksed	539 082	539 082	8
Kokku pikaajalised kohustused	1 715 769	2 578 646	
Kokku kohustused	4 667 563	4 037 126	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	21 730	21 730	9
Ülekurss	41 543	41 543	
Kohustuslik reservkapital	2 493	2 493	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 487 434	1 924 392	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 295 799	563 042	
Kokku omakapital	3 848 999	2 553 200	
Kokku kohustused ja omakapital	8 516 562	6 590 326	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	1 881 678	972 999	10
Muud äritulud	2	1	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-654 602	-491 588	11
Mitmesugused tegevuskulud	-6 607	-16 299	12
Muud ärikulud	-58	-17 775	14
Kokku ärikasum (-kahjum)	1 220 413	447 338	
Intressikulud	-106 366	-128 062	
Muud finantstulud ja -kulud	181 752	243 766	15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 295 799	563 042	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 295 799	563 042	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 220 413	447 338	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 833 050	335 538	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	1 470 516	-590 524	
Makstud intressid	-85 185	-128 062	
Kokku rahavood äritegevusest	772 694	64 290	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-28 000	-23 100	
Laekunud intressid	2 474	60	
Laekunud dividendid	75	75	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-25 451	-22 965	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 657 219	670 000	
Saadud laenude tagasimaksed	-2 403 678	-717 360	
Arvelduskrediidi saldo muutus	-8 435	8 873	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-754 894	-38 487	
Kokku rahavood	-7 651	2 838	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 979	6 141	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-7 651	2 838	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 328	8 979	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	21 730	41 543	2 493	1 924 392	1 990 158
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	563 042	563 042
31.12.2013	21 730	41 543	2 493	2 487 434	2 553 200
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 295 799	1 295 799
31.12.2014	21 730	41 543	2 493	3 783 233	3 848 999

Täiendav informatsioon lisas 9.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Aktiva Finants 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga.

Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad

Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

OÜ Aktiva Finants ei ole koostanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kuna 100% tema aktsiatest kuuluvad Eestis registreeritud emaettevõttele, mis koostab ja avalikustab konsolideeritud auditeeritud aastaaruande.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

OÜ Aktiva Finants on muutnud arvestuspõhimõtet ostetud nõuete kajastamisel, ostetud nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Muudetud arvestuspõhimõtet on rakendatud tagasiulatuvalt.

Muudatused mõjutasid 2013.a saldosisid järgnevalt: bilansi konto Nõuded ja ettemaksed muutus 31.12.2013 seisuga -1 698 tuhat eurot (sh lühiajalised nõuded -1 148, pikaajalised -550 tuhat eurot), konto Eelmiste perioodide jaotamata kasum muutus -2 013 tuhat eurot, Aruandeaasta kasum +315 tuhat eurot.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Finantsinvesteeringud

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavad väärtpaberid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast.

Pikaajaliste finantsinvesteeringutena (muude pikaajaliste aktsiate ja väärtpaberitena) kajastatakse väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.), mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul (v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtjates, mida kajastatakse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglasel väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapaliinstrumente, mille õiglase väärtuse ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui ettevõtte kavatseb neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglasel väärtuses.

Kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjaks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtja on ettevõtte, mille üle emaettevõtjal on oluline mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevõtte omab sidusettevõtjas 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Tütar- ja sidusettevõtjate väärtust kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis. Juhul kui

ettevõtte osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava tütar- või sidusettevõtte kahjumis on võrdne või ületab tütar- või sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeerigu bilansilist väärtust nullini ning edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Nõudeid kajastatakse järjepidevalt nõude arvelevõtmisest kuni selle realiseerimiseni õiglases väärtuses. Nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt kas kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Kauplemiseesmärgil soetatud nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Ostetud nõuded kajastatakse ettevõtte raamatupidamises bilansis kirjel "Nõuded ja ettemaksed". Ostetud nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Iga ostetud nõuete portfelli bilansiline väärtus vastab selle portfelli prognoositud tuleviku rahavoogude nüüdisväärtusele, mis on diskonteeritud kasutades portfelli sisemist intressimäära. Prognoositud rahavoo ning diskonteeritud rahavoo vahe kajastatakse kasumiaruandes tuluna.

Lühialisena kajastatakse bilansipäevast 12 kuu või tavapärase äritegevuse jooksul laekuvad nõuded. Ülejäänud nõuded kajastatakse pikaajalise nõudena.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 600 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 600 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuldesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

- Ehitised ja rajatised 3-5%
- Tootmiseseadmed 8-10%
- Muud masinad ja seadmed 10-20%
- Muu inventar ja IT seadmed 20-30%

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Laenukasutuse kulutused (näiteks intressid), mis on seotud materiaalse põhivara ehitusega, kapitaliseeritakse antud objekti soetusmaksumuses perioodi jooksul, mis on vajalik vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimiseks. Muid laenukasutuse

kulutusi kajastatakse tekkeperioodil kuluna.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 600

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks.

Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama.

Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi epingute sõlmimisega otseselt kaasnevad rentniku poolt kantavad esmased otsekulutused kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Tulu nõuete ostust

Ettevõtte põhitegevuseks on võlanõuete ostmine. Tulu põhitegevusest tekib nõuete ümberhindlusest õiglasesse väärtusesse. Võlanõude õiglase väärtus on võlgnikult tõenäoliselt laekuv summa. Võlanõude õiglase väärtus leitakse vastavalt ettevõtte juhatuse poolt kehtestatud Hindamiskorrale.

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamise järel.

Vastavalt ettevõtte põhitegevusele kajastatakse müügitulu all ka ostetud nõuete õiglasele väärtusele hindamisest saadud tuleml ja muu ostetud nõuete laekumisest saadud tuleml.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriistele otsustele. Seotud osapooled on:

- emaeettevõtte (ning emaeettevõtte omanikud);
- tütar- ja sidusettevõtted;
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Ettevõtte tulu maksustamine:

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende ja teatud liiki väljamakseid ning kulusid, mis on ära toodud tulumaksuseaduses. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Sularaha kassas	6	6
Arvelduskontod	1 322	8 973
Kokku raha	1 328	8 979

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2012	8 359	8 359
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	149	149
31.12.2013	8 508	8 508
31.12.2014	8 508	8 508

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	30 422	30 422	0
Laenunõuded	28 000	28 000	0
Intressinõuded	2 422	2 422	0
Ostetud nõuded	2 654 354	1 078 339	1 576 015
Nõuded emaeettevõtte ja teiste konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu*	4 249 272	896 138	3 353 134
Muud nõuded*	148 559	148 559	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 082 607	2 153 458	4 929 149

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Ostetud nõuded	1 769 061	829 254	939 807
Nõuded emaeettevõtte ja teiste konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu	3 983 586	762 114	3 221 472
Muud nõuded	101 059	101 059	
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 853 706	1 692 427	4 161 279

Ostetud nõuded koosnevad peamiselt telekommunikatsiooni, järelmaksu ja pangalaenu nõuetest.

* Nõuete osas täiendav informatsioon lisas 15 (Seotud osapooled).

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1 424 119	717 883	6
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	1 250	
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 424 119	719 133	

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2013	31.12.2014
11344317	Krediidikassa AS	Eesti	Laenutegevus	50.64	50.64
40003860329	Julianus Finances SIA	Läti	Debitoorsete võlgnevuste ost	100	100
12159728	AF Partners	Eesti	Debitoorsete võlgnevuste ost	50	100
12290871	AF Võlamenetlus OÜ	Eesti	Debitoorsete võlgnevuste ost	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2013	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2014
Krediidikassa AS	717 883	0	56 236	774 119
AF Partners OÜ	0	650 000	0	650 000
Julianus Finances SIA	0	0	0	0
AF Võlamenetlus OÜ	0	2 500	-2 500	0
Kokku	717 883	652 500	53 736	1 424 119

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
AF Partners OÜ	50	31.12.2014	650 000
AF Võlamenetlus OÜ	100	01.01.2014	2 500

Tütarettevõtete netovara perioodi lõpul oli järgmine:

Julianus Finances SIA netovara perioodi lõpul oli -193 897 eurot.

Krediidikassa AS netovara perioodi lõpul oli 1 504 300 eurot.

AF Partners OÜ netovara perioodi lõpul oli 250 414 eurot.

AF Võlamenetlus OÜ netovara perioodi lõpul oli - 76 575 eurot.

Tütarettevõtted on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduskrediit	376 980	376 980			2-3%	EUR	2015
Lühiajalised laenud kokku	376 980	376 980					
Muud laenukohustused							
Pangalaenud	1 586 879	839 974	746 905		3-5%	EUR	2016-2018
Muud laenud	429 782	0	429 782		5-8%	EUR	2015
Muud laenukohustused kokku	2 016 661	839 974	1 176 687				
Laenukohustused kokku	2 393 641	1 216 954	1 176 687				

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Muud laenud	11 821	11 821			10%	EUR	2014
Arvelduskrediit	385 415	385 415			3-4%	EUR	2014
Lühiajalised laenud kokku	397 236	397 236					
Muud laenukohustused							
Pangalaenud	2 346 517	711 735	1 634 782		5-6%	EUR	2016
Muud laenud	404 782	0	404 782		5-8%	EUR	2015
Muud laenukohustused kokku	2 751 299	711 735	2 039 564				
Laenukohustused kokku	3 148 535	1 108 971	2 039 564				

Pangalaenude tagatiseks on nõudeõiguse pant, hüpoteek kinnistutele, kommertspant Julianus Inkasso OÜ vallasvarale, Julianus Inkasso OÜ ja eraisiku garantiid.

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	414 333	414 333	0
Muud võlad	668 972	129 890	539 082
Intressivõlad	57 625	57 625	0
Muud viitvõlad	611 347	72 265	539 082
Võlad tütaretevõtte osade eest	650 000	650 000	0
Muud võlad	540 617	540 617	0
Kokku võlad ja ettemaksed	2 273 922	1 734 840	539 082

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	233 445	233 445	
Muud võlad	655 146	116 064	539 082
Intressivõlad	48 571	48 571	
Muud viitvõlad	606 575	67 493	539 082
Kokku võlad ja ettemaksed	888 591	349 509	539 082

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	21 730	21 730
Osade arv (tk)	1	1

Aktiva Finants OÜ jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2014 moodustas 3 783 233 eurot (31. detsember 2013: 2 487 434 eurot).

Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Alates 2015 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt.

Bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist oleks võimalik omanikele dividendidena välja maksta 3 026 587 eurot, millega kaasneks dividendide tulumaks summas 756 647 eurot (31. detsembril 2013 võimalik väljamakstav dividendide summa 1 965 073 eurot , kaasneks tulumaks summas 522 361 eurot).

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 881 678	972 999
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 881 678	972 999
Kokku müügitulu	1 881 678	972 999
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulu ostetud nõuetelt	1 881 678	972 999
Kokku müügitulu	1 881 678	972 999

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2014	2013
Riigilõivud	275 042	208 284
Ostetud teenused	366 749	279 501
Hagidega seotud kulud	12 811	3 803
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	654 602	491 588

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Ostetud teenused	4 738	5 247
Muud	1 869	11 052
Kokku mitmesugused tegevuskulud	6 607	16 299

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

OÜ Aktiva Finantsis 2014 töötasusid ei makstud.

Lisa 14 Muud ärikulud

(eurodes)

	2014	2013
Kahjum valuutakursi muutustest	0	17 045
Muud	58	730
Kokku muud ärikulud	58	17 775

Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulud	134 246	126 447
Muud finantstulud/- kulud	-5 801	-5 384
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	53 307	122 703
Kokku muud finantstulud ja -kulud	181 752	243 766

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Julianus Grupp OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	2 668 817		2 553 885	0
Tütarettevõtjad	195 641	265 706	195 161	229 531
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 533 264	1 677 420	1 233 951	1 021 842

2014	Ostud	Saadud laenud	
Tütarettevõtjad		25 000	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	397 438		
2013	Ostud	Antud laenud	Saadud laenud
Emaettevõtja		23 100	
Tütarettevõtjad			100 000
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	289 901		

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes seotud osapooltega rakendatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid.

Nõuded seotud osapooltele on kajastatud bilansis real "Nõuded ja ettemaksed", kohustused on kajastatud bilansis "Võlad ja ettemaksed" koosseisus.

Ostud kajastatakse kasumiaruandes real "Kaubad, toore, materjal ja teenused".

Juhtkonnale 2014 aastal tasusid ei makstud.

Lisa 17 Sündmused pärast bilansipäeva

Seisuga 31.12.2014 ületasid ettevõtte lühiajalised kohustused käibevara 788 tuhande euro võrra. Juhtkonna kinnitusel suudab ettevõtte vastavalt eelarvele ja rahavoogudele täita kõik kohustused tähtaegselt.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Osaühing Aktiva Finants (registrikood: 10746479) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ÜLAR MAAPALU	Juhatuse liige	02.07.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühing Aktiva Finants osanikule

Oleme auditeerinud Osaühing Aktiva Finants raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2014, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 18, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Osaühing Aktiva Finants finantsseisundit seisuga 31.12.2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Ksenia Lukkanen

Vandeaudiitori number 373

KL Partners OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 149

Tallinnas,

02.07.2015

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing Aktiva Finants (registrikood: 10746479) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KSENIA LUKKANEN	Vandeaudiitor	02.07.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 487 434
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 295 799
Kokku	3 783 233

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	1881678	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6814400
E-posti aadress	info@julianus.ee
E-posti aadress	ylar@julianus.ee