

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: MCB Finance Estonia OÜ

registrikood: 11034137

tänavatalu nimi, Lõõtsa 8
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11415

telefon: +372 5065268, +372 6143615

faks: +372 6143614

e-posti aadress: merje@mcbfinance.ee

veebilehe aadress: www.credit24.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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Materiaalne põhivara	11
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 6 Laenukohustused	13
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	15
Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad	15
Lisa 10 Osakapital	15
Lisa 11 Müügitulu	15
Lisa 12 Müüdud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	16
Lisa 13 Turustuskulud	16
Lisa 14 Üldhalduskulud	16
Lisa 15 Tööjõukulud	16
Lisa 16 Finantstulud ja -kulud	17
Lisa 17 Seotud osapooled	17

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

MCB Finance Estonia OÜ põhitegevuseks on kiire, mugava, lihtsalt arusaadava ja paindliku krediiditeenuse pakkuminejaetarbijale Eestis. MCB Finance Estonia OÜ on Eesti kiiralaenu pakujate seas üks turuliidreid. MCB põhiliseks väärtuseks on tugevkaubamärk Credit24, mis seondub kliendile oma nimetuse ja lihtsa ja mugava kasutusega ning loob aluse pikaajaliseks kliendisuhteks. MCB tegutsemise eesmärgiks on püsivate kliendisuhete loomine, mis tagab püsikliendid ja kliendi hankimise kulude vähenemise. Ettevõtte pakub laene läbi Credit24 internetilehekülje ning alates veebruarist 2011 ka suurimate Maxima poodide kaudu.

Äritegevuse ülevaade ja tulevikusuunad

Majandusaasta 2012 oli firmale seitsmes tegevusaasta. Kokkuvõtvalt võib öelda, et aasta 2012 oli firmale edukas ja lõpetasime majandusaasta 1,7 milj. eurose kasumiga. Eesti turul laiendasime oluliselt tootevalikut, mis võimaldas meile ligipääsu laiemale hulgale klientidele. Seega on MCB Finance Estonia turul üks laiema valikuga laenude pakujatest. Firma head tulemused näitavad ettevõtte head turupositsiooni, tugevat organisatsiooni ja edukat ärimudelit. 2011. a müügi kasv on jätkunud 2012 majandusaastal. Muud kulud jäid Eestis stabiilsele tasemele. Eldame sellel turul jätkuvat kasvu.

Peamised majandusnäitajad:

2012 2011 2010 2009 2008

	2012	2011	2010	2009	2008
Käibe kasv (%)	62	45,4	-27,1	-4,32	159,9
Puhasrentaablus (%)	31	31,4	9,1	-3,94	17,6
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	12,19	1,98	2,38	1,6	2
ROA (%)	17	24,6	9,6	-4,2	10
ROE (%)	41	44,2	15,8	-11,1	46,7

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika:

Käibe kasv (%) = (müügitulu 2012-müügitulu 2011)/müügitulu 2011 * 100

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/müügitulu * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

RAO (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Rami Ryhänen juhatuse liige2013

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	527 044	406 116	2
Nõuded ja ettemaksed	8 397 714	3 384 204	3
Kokku käibevara	8 924 758	3 790 320	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	721 843	514 850	3
Materiaalne põhivara	14 888	9 815	4
Immateriaalne põhivara	7 659	14 443	5
Kokku põhivara	744 390	539 108	
Kokku varad	9 669 148	4 329 428	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	1 400 000	6
Võlad ja ettemaksed	731 829	518 716	6,7
Kokku lühiajalised kohustused	731 829	1 918 716	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	4 800 000	0	6
Kokku pikaajalised kohustused	4 800 000	0	
Kokku kohustused	5 531 829	1 918 716	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	10
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 407 900	1 343 525	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 726 607	1 064 375	
Kokku omakapital	4 137 319	2 410 712	
Kokku kohustused ja omakapital	9 669 148	4 329 428	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	5 508 373	3 396 850	11
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-1 728 546	-748 414	12
Brutokasum (-kahjum)	3 779 827	2 648 436	
Turustuskulud	-761 372	-745 159	13
Üldhalduskulud	-994 622	-708 816	14
Ärikasum (kahjum)	2 023 833	1 194 461	
Finantstulud ja -kulud	-297 226	-130 086	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 726 607	1 064 375	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 726 607	1 064 375	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 023 833	1 194 461
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	14 384	10 282
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	254
Kokku korrigeerimised	14 384	10 536
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 182 138	-2 001 240
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	289 599	77 874
Kokku rahavood äritegevusest	145 678	-718 369
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-12 672	-23 746
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	384
Antud laenud	-3 175 000	0
Antud laenude tagasimaksed	380 000	0
Laekunud intressid	0	165
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 807 672	-23 197
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	5 100 000	1 790 000
Saadud laenude tagasimaksed	-1 700 000	-850 000
Makstud intressid	-617 078	-88 906
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 782 922	851 094
Kokku rahavood	120 928	109 528
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	406 116	296 588
Raha ja raha ekvivalentide muutus	120 928	109 528
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	527 044	406 116

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556	256	1 343 525	1 346 337
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 064 375	1 064 375
31.12.2011	2 556	256	2 407 900	2 410 712
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 726 607	1 726 607
31.12.2012	2 556	256	4 134 507	4 137 319

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MCB Finance Estonia OÜ 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas arvelduskontodel (välja arvatud arvelduskrediit), nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2012 on ümber hinnatud eurodeks bilansipäeval kehtinud

Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a. nõuded teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuded kantakse ebatõenäoliseks igakuiselt vastavalt juhtkonna poolt tehtud hinnangule. Alates 2008. aasta novembrist kantakse bilansist välja üle 2 aasta vanused nõuded.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenuid 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 laekavas summas.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000 EUR ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised amortisatsiooninormid/kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp Amortisatsiooninorm Kasulik eluiga

Muu inventar 33 2 - 3 aastat

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenu asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Vara väärtuse vähenemine

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Müügiotool põhivara

Müügiotool põhivarana kajastatakse bilansis sellised materiaalse ja immateriaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema

12 kuu jooksul.

Müügiotol põhivara amortiseerimine lõpetatakse vara ümberklassifitseerimise hetkel. Müügiotol põhivara kajastatakse bilansis käibevara hulgas, kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglasel väärtuses (miinus hinnangulised müügikulutused), lähtudes sellest kumb on madalam.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsele põhivaradele. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Immateriaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised amortisatsiooninormid/kasulikud eluead:

Immateriaalse põhivara grupp

Amortisatsiooninorm

Kasulik eluiga

Litsentsid, patendid 33% 3 aastat

Teatud juhtudel võib vara omandada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid. Sellisel juhul klassifitseeritakse vara vastavalt sellele, kumma tunnustele vastab see rohkem.

Muu immateriaalse vara väärtuse languse kahtluse korral viiakse läbi vara väärtuse test samadel alustel kui materiaalse põhivara puhul.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 1000

Rendid

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirendi alusel renditud vara kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Makstavad rendimaksud jagatakse finantskuluks ja kohustuse vähendamiseks. Finantskulud kajastatakse rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt 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 tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglasel 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 õiglasel 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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaaja määramisel tuginetakse juhtkonna või vastava ala ekspertide hinnangutele.

Eraldis kajastatakse juhul kui ettevõtte on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljamineku näol on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav.

Potentsiaalseteks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või nende suuruse hindamine ei ole usaldusväärne. Potentsiaalsete kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Maksustamine

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 21/79 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.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Tulud

Müügituluna kajastatakse väljastatud laenudega seonduvad laenutasud, intressitulu ning viivised hilinenud maksete eest.

Laenutasud kajastatakse tuludes laenuperioodi jooksul.

Finantsriskide juhtimise eesmärgiks on finantsriskide maandamine ja finantstulemuste volatiilsuse vähenemine. Grupi likviidsus-, intressi ja valuutariske juhitakse emaettevõtja finantsosakonnas grupi tasandil.

Grupi põhilised finantsinstrumendid kujunevad põhitegevusest, sisaldades raha pangas, erinevatest finantsvaradest ja kohustusest tekkivatest nõudeid ja võlgasid. Grupp opereerib raha ja laenuinstrumentidega saavutamaks maksimaalset intressitulu, mis on eelduseks piisava likviidsuse tagamiseks ettevõtte ärivajadusteks. Kõikide laenu taotlevate klientide tausta kontrollitakse. Bilansis kajastatud nõudeid on hinnatud lähtuvalt tõenäolisest laekumisest ja vajadusel on moodustatud provisjon ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Arvelduskontod	527 044	406 116
Kokku raha	527 044	406 116

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenude nominaalsumma	7 207 216	6 435 191	772 025		
Laenunõuete provisjon	-1 756 572	-1 706 390	-50 182		
Laenutasude nominaalsumma	804 967	804 967			
Laenutasude provisjon	-196 190	-196 190			
Muud nõuded ja ettemaksed	21 998	21 998			
Laen emaettevõttele	2 795 000	2 795 000			17
Intressid emaettevõttele	243 138	243 138			17
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 119 557	8 397 714	721 843		

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenude nominaalsumma	4 457 547	3 906 905	550 642		
Laenunõuete provisjon	-712 539	-676 747	-35 792		
Laenutasude nominaalsumma	400 729	400 729			
Laenutasude provisjon	-249 961	-249 961			
Muud nõuded ja ettemaksed	3 278	3 278			
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 899 054	3 384 204	514 850		

Majandusaastal 2012 lühiajalised laenud emaettevõttele ei ole kindlustatud ja on tagasimaksetavad lepingust tulenevatel tingimustel. Emaettevõttele antud laenu intressimäär on 15,2%.

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2010		
Soetusmaksumus	34 893	34 893
Akumuleeritud kulum	-31 116	-31 116
Jääkmaksumus	3 777	3 777
Ostud ja parendused	11 746	11 746
Muud ostud ja parendused	11 746	11 746
Amortisatsioonikulu	-3 939	-3 939
Müügid	-1 769	-1 769
31.12.2011		
Soetusmaksumus	44 870	44 870
Akumuleeritud kulum	-35 055	-35 055
Jääkmaksumus	9 815	9 815
Ostud ja parendused	12 672	12 672
Amortisatsioonikulu	-7 599	-7 599
31.12.2012		
Soetusmaksumus	57 542	57 542
Akumuleeritud kulum	-42 654	-42 654
Jääkmaksumus	14 888	14 888

Müüdud materiaalne põhivara müügihinnas

	2012	2011
Masinad ja seadmed	0	320
Arvutid ja arvutisüsteemid	0	320
Kokku	0	320

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muu immateriaalne põhivara	
31.12.2010				
Soetusmaksumus	1 520	8 522		10 042
Akumuleeritud kulum	-1 520	-1 439		-2 959
Jääkmaksumus	0	7 083		7 083
Ostud ja parendused			12 000	12 000
Amortisatsioonikulu		-2 825	-1 815	-4 640
31.12.2011				
Soetusmaksumus	1 520	8 522	12 000	22 042
Akumuleeritud kulum	-1 520	-4 264	-1 815	-7 599
Jääkmaksumus	0	4 258	10 185	14 443
Amortisatsioonikulu		-2 825	-3 959	-6 784
31.12.2012				
Soetusmaksumus	1 520	8 522	12 000	22 042
Akumuleeritud kulum	-1 520	-7 089	-5 774	-14 383
Jääkmaksumus	0	1 433	6 226	7 659

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Mcb Treasury AB	4 800 000		4 800 000		15%	eur
Pikaajalised laenud kokku	4 800 000		4 800 000			
Laenukohustused kokku	4 800 000		4 800 000			
	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Laen emaettevõttelt MCB Finance AS	1 400 000	1 400 000			15%	eur
Lühiajalised laenud kokku	1 400 000	1 400 000				
Laenukohustused kokku	1 400 000	1 400 000				

Emaettevõttelt saadud laen on tagatiseta.

Laenude klassifitseerimine lühi- ja pikaajalisteks põhineb poolte hinnangule tasumise aja kohta.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	141 439	141 439			
Võlad töövõtjatele	23 017	23 017			
Maksuvõlad	72 362	72 362			8
Muud võlad	0	0			
Saadud ettemaksed	103 177	103 177			
Tulevaste perioodide tulud	103 177	103 177			
Muud kohustused emettevõtte ees	197 294	197 294			17
Muu kohustus konsolideerimisgrupi ettevõtte ees	190 540	190 540			17
Intressivõlg konsolideerimisgrupi ettevõtte ees	4 000	4 000			17
Kokku võlad ja ettemaksed	731 829	731 829			

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	112 534	112 534			
Võlad töövõtjatele	35 432	35 432			
Maksuvõlad	40 949	40 949			8
Muud võlad	10 440	10 440			
Saadud ettemaksed	96 182	96 182			
Tulevaste perioodide tulud	96 182	96 182			
Muud kohustused emettevõtte ees	79 316	79 316			17
Muu kohustus konsolideerimisgrupi ettevõtte ees	63 149	63 149			17
Intressivõlg emettevõttele	80 714	80 714			17
Kokku võlad ja ettemaksed	518 716	518 716			

Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	555	368
Käibemaks	38 362	12 829
Üksikisiku tulumaks	11 048	8 876
Sotsiaalmaks	18 889	15 904
Kohustuslik kogumispension	1 266	962
Töötuskindlustusmaksed	2 242	2 010
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	72 362	40 949

Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	3 266 260	1 902 275
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	868 247	505 625
Kokku tingimuslikud kohustused	4 134 507	2 407 900

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 508 373	3 396 850
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 508 373	3 396 850
Kokku müügitulu	5 508 373	3 396 850
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine eraisikutele	5 508 373	3 396 850
Kokku müügitulu	5 508 373	3 396 850

Lisa 12 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Laenude ja laenutasude provisjon	1 163 972	72 806	
Mahakantud laenud	-174 231	83 922	
Klienditeeninduse palgakulu	87 180	84 734	15
Klienditeeninduse sotsiaalmaksukulu	29 990	29 150	15
Muud kulud	621 635	477 802	
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	1 728 546	748 414	

Lisa 13 Turustuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Reklaam - televisioon	395 913	388 593
Reklaam - ajakirjad	38 069	40 720
Reklaam - internet	274 094	268 302
Muu reklaam	53 296	47 544
Kokku turustuskulud	761 372	745 159

Lisa 14 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Amortisatsioonikulu	14 384	10 282	
Juhtimiskulud	386 926	242 064	
Auditeerimiskulud	9 720	10 440	
Administratsiooni palgakulu	247 416	192 140	15
Administratsiooni sotsiaalmaksukulu	90 830	66 762	15
Muud kulud	245 346	187 128	
Kokku üldhalduskulud	994 622	708 816	

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	334 596	276 874
Sotsiaalmaksud	120 820	95 911
Kokku tööjõukulud	455 416	372 785
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	13	12

Lisa 16 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	243 138	165
Intressikulud	-540 364	-130 251
Kokku finantstulud ja -kulud	-297 226	-130 086

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustase emaettevõtja nimetus	MCB Finance AS
Riik, kus aruandekohustustase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	MCB Finance PLC
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Suurbritannia

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	3 038 138	197 294	0	1 560 030
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		4 994 540		63 149
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		0		10

2012	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	196 386	3 175 000	380 000	300 000	1 700 000
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	228 648			4 800 000	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	12 146				

2011	Ostud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	101 500	1 790 000	850 000
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	142 302		
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	56 338		

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2012	2011
Arvestatud tasu	102 329	57 084

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

- * Emaettevõtte (ning emettevõtte omanikud);
- * Grupi emettevõtte (ning selle omanikud);
- * Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- * tegev - ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.07.2013

MCB Finance Estonia OÜ (registrikood: 11034137) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAMI RYHÄNEN	Juhatuse liige	08.07.2013
Resolutsioon:	Kinnitan aruande!	

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

MCB Finance Estonia OÜ osanikule

Oleme auditeerinud MCB Finance Estonia OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2012, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. 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 ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada meie auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks 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 MCB Finance Estonia OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Janno Greenbaum

Vandeaudiitor nr 486

Grant Thornton Rimess OÜ

Tegevusluba nr 3

Tallinn

8. juulil 2013

Audiitorite digitaalallkirjad

MCB Finance Estonia OÜ (registrikood: 11034137) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	08.07.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 407 900
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 726 607
Kokku	4 134 507

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	5508373	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5065268
Telefon	+372 6143615
Faks	+372 6143614
E-posti aadress	merje@mcbfinance.ee
Veebilehe aadress	www.credit24.ee