

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: Cofi AS

registrikood: 12001988

tänava/talu nimi, Estonia pst 9

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10143

e-posti aadress: jan.andresoo@cofi.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 3 Nõuded ostjate vastu	13
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 5 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 6 Materiaalne põhivara	14
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	15
Lisa 8 Kasutusrent	15
Lisa 9 Laenukohustused	16
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 11 Aktsiakapital	17
Lisa 12 Müügitulu	18
Lisa 13 Müüdud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	18
Lisa 14 Turustuskulud	18
Lisa 15 Üldhalduskulud	19
Lisa 16 Tööjõukulud	19
Lisa 17 Seotud osapooled	19

COFI AS 2013. aasta tegevusaruanne.

Majanduskeskonna mõju

Analüüsid AS Cofi tegevust Eesti üldise majanduse kontekstis, on oluline välja tuua kolm peamist indikaatorit, millel on oluline mõju ettevõtte majandustegevuse väljavaadetele. Antud indikaatoriteks on töötuse tase, sisetarbimise dünaamika ja eraisikute tarbijakindlus.

Hinnates majanduskesskond antud parameeride kaudu, saame öelda, et 2013 on olnud Cofi AS majandustegevusele soodne.

Peale majanduskriisi on töötus langenud 17%-lt (2010) 8%-le (2013 III kvartal). Keskmine brutokuupalk oli 2013. aasta IV kvartalis 986 eurot ja kuupalk tõusis 2012. aasta IV kvartaliga võrreldes 7,6% . Paranev tööturg ja kasvavad sissetulekud toetavad sisetarbimise kasvu.

Kuigi inimeste ostukäitumine on endiselt konservatiivne (2012 saavutas jaemüük uuesti 2008 aasta taseme) ning suunatud säästmisele (eraisikute hoiuste kasv võrreldaval perioodil on 30%), on näha märke, mis lubavad ennustada sisetarbimise olulist paranemist. Antud asjaolu loob soodsa pinnase ka Cofi AS majandustegevuse kasvuks.

Tegevuse fookus

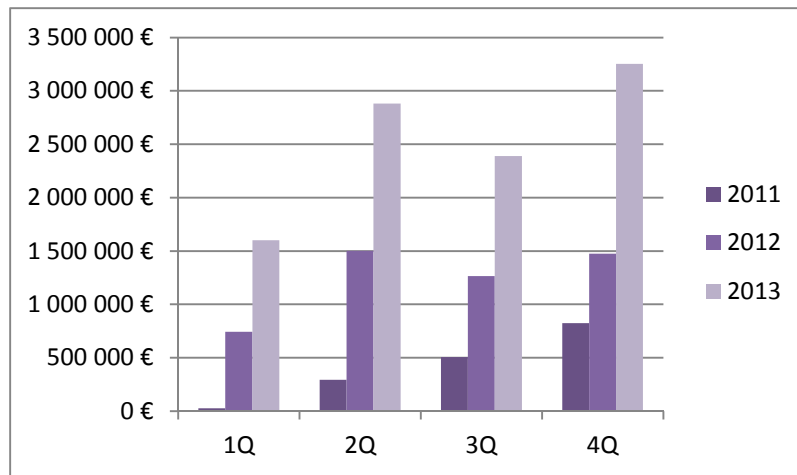
Aasta 2013 oli Cofi AS jaoks kolmas tegutsemisaasta. Ettevõtte oli seadnud 2013 aastaks neli peamist eesmärki:

- Partnerite rahulolu (läbi aktiivse suhtehalduse ja uute innovaatiliste tootelahenduste pakkumise)
- Klientidele rahulolu (läbi mugava lepingute sõlmimise ja haldamise protsessi ning meeldiva ja asjaliku klienditeeninduse)
- Töötajate rahulolu (läbi arenguvõimaluste pakkumise ja motiveeriva töökultuuri)
- Äriprotsesside efektiivsus (läbi tehnoloogia arengu)

Antud eesmärkide edukas realiseerimine peab toetama Cofi AS ärimahtude kasvu ja üldist majandustulemuste paranemist.

Ärimahud

2013 aasta oli Cofi AS jätkuva kasvu aasta. Müügitulu kasv võrreldes 2012 aastaga oli 103% ja lepingute arv kasvas 147%. Lepinguliste partnerite arv kasvas 190-ne ettevõtte, kasvades aastaga 41 %.



COFI AS sõlmitud lepingute maht kvartalis (EUR)

2013 aasta on Cofi AS juhtkonna hinnangul olnud edukas. Müügitulemused vastasid ettevõttele püstitatud eesmärkidele. Müügitulemused saavutati läbi aktiivsete partnerite arvu kasvu. Samas saab öelda, et kasvu teiseks väga oluliseks allikaks oli olemasolevate partnerite ärimahtude kasv.

Cofi AS hinnangul on ettevõtte sisenemas uude arengufaasi, kus järelmaksu toote mahtude edasine kasv aeglustub. Antud uus reaalsus esitab oluliselt suuremaid väljakutseid olemasolevate partnersuhete kvaliteedile. 2013 oli esimene aasta, kus Cofi AS investeeris märkimisväärt vahendeid nii uutesse tootelahendustesse kui ka suhtehaldusesse laiemalt. Cofi AS juhtkonna hinnangul aitasid investeeringud erilahendustesse tõsta Cofi AS partnerite rahulolu ja tõsta esile Cofi AS eristuvust – olla kiire ja tulemuslik partnerite soovide elluviija.

Mahtude kasv ja partnerite arvu suurenemine kasvatas Cofi AS äritulusid (kasv eelmise aastaga võrreldes 134%) ettevõtte lõpetas aasta 374 tuh € kasumiga (kasv 472%).

Organisatsioon

Üheks oluliseks märksõnaks 2013 aastal on Cofi AS jaoks olnud eristuvuse defineerimine. Oleme veendumusel, et järelmaksu turul edukaks toimimiseks on organisatsioonil vaja omada spetsiifilisi valdkonna teadmisi.

Antud teadmisi kannavad edasi inimesed. Kolmas tegutsemisaasta võimaldas täpsemalt defineerida Cofi AS organisatsioonikultuuri olemust, mille kaudu peegeldada oma koostööpartneritele kui ka avalikkusele laiemalt Cofi AS eripära ja tegevuse põhimõtteid. Cofi AS on organisatsioon, mis peab oluliseks professionaalsust, ettevõtlikust ja *fun-i*. Soovime, et meie tegevus on kasulik meie partneritele majanduslikult ja meeldiv inimlikult. Tahame olla läbipaistvad oma tegudes ja lihtsad oma lahendustes.

Tehnoloogia

Cofi AS defineerib oma pikaajaliseks konkurentsieeliseks maksimaalset äriprotsesside automatiseeritust. Antud eesmärgi saavutamiseks on olulisemaks näitajast tehnoloogia kasutamise võimekus ettevõtte igapäevastes tegevustes. Kui 2012 aastal oli tehnoloogia arenduse peamiseks fookuseks müügi- ja turundusvõimekuse suurendamine, siis 2013 aastal keskenduti lepingute

haldusprotsesside automatiseerimisele. Antud parendused loovad eelduse jätkuvale kuluefektiivsuse kasvle.

2013 aastal jätkus Cofi AS-I strateegiline koostöö DeskRock OÜ-ga, kes on olnud ettevõtte strateegiliseks tehnoloogiapartneriks alates 2010 aastast.

Strateegilised finantsinvesteeringud

ETK Finants AS 2011 aastal tegid AS ETK ja AS COFI otsuse asutada uus äriühing ETK Finants AS, mille peamiseks eesmärgiks oli välja arendada uus maksekaart Säästukaart Pluss. Ettevõtte alustas tegevust 2011 aasta detsembris, millal anti Finantsinspektsiooni poolt ETK Finants AS-le makseasutuse tegevusluba. 2013 aasta oli ETK Finants AS jaoks olulise tähtsusega . aasta IV kvartalis jõudis ettevõtte jooksvasse kasumisse. 2013 aasta lõpuks oli Säästukaart+ kaartide arv kasvanud 22 000lt 40 000 kaardini.

ETK Finantsi AS sissemakstud aktsiakapital nimiväärtuses ja ülekursis aasta lõpu seisuga oli 1 100 000€ ja COFI AS osalus antud ettevõttes on 46,3%. Investeeringu peamiseks eesmärgiks on pikajalise väärtuse kasvu saavutamine.

Krediidipank Finants AS 2013 aastal asutasid Krediidipank AS (51%) ja Cofi AS (49%) uue äriühingu, mille peamiseks eesmärgiks on hakata pakkuma eraiskutele tagaiseta väikelaenu. Ettevõtte alustas laenutoote pakkumist 2014 aasta jaanuaris.

Nõukogu ja juhatus

COFI AS nõukogu koosneb 5 inimesest. 2012 aastal käis nõukogu koos regulaarselt kord kvartalis. COFI AS nõukogu liikmetele tasu ei maksud. COFI AS juhatus on üheliikmeline. 2013 aastal maksti juhatuse liikme tasusid kokku summas 55 860€ (sisaldab makse).

Personal

COFI AS meeskond koosneb 8 inimesest. 2013 aastal töötasu kulu oli 203 540 eurot.

2013 aasta eesmärgid

COFI AS 2013 aasta peamiseks fookusteks on:

- Uute kasvuvõimaluste defineerimine ja realiseerimine
- Partnerite rahulolu jätkuv kasv
- Töötajate rahuolu ja areng
- Tehnoloogia areng

Peamised finantsnäitajad

Aasta lõpu seisuga moodustasid COFI AS esimese taseme omavahendid 7,2 % bilansimahust, teise taseme omavahendid 21,9 % bilansimahust ja omavahendid kokku 29,2 % bilansimahust.

Jan Andresoo

Juhataja

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	28 219	9 422	
Nõuded ja ettemaksed	5 533 728	2 423 718	2;3
Kokku käibevara	5 561 947	2 433 140	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	653 600	463 000	5
Nõuded ja ettemaksed	3 007 629	1 118 647	2;3
Materiaalne põhivara	16 242	15 503	6
Immateriaalne põhivara	106 651	98 609	7
Kokku põhivara	3 784 122	1 695 759	
Kokku varad	9 346 069	4 128 899	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	5 634 368	1 330 531	9
Võlad ja ettemaksed	987 279	338 418	10
Kokku lühiajalised kohustused	6 621 647	1 668 949	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	2 050 000	2 159 868	9
Kokku pikaajalised kohustused	2 050 000	2 159 868	
Kokku kohustused	8 671 647	3 828 817	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	300 000	300 000	11
Ülekurss	200 000	200 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-199 918	-270 950	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	374 340	71 032	
Kokku omakapital	674 422	300 082	
Kokku kohustused ja omakapital	9 346 069	4 128 899	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	1 524 132	697 752	12
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-391 169	-213 870	13
Brutokasum (-kahjum)	1 132 963	483 882	
Turustuskulud	-124 828	-42 978	14
Üldhalduskulud	-519 952	-355 029	15
Muud ärikulud	-113 843	-14 843	
Äri kasum (kahjum)	374 340	71 032	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	374 340	71 032	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	374 340	71 032	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	374 340	71 032	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	20 846	18 056	6,7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	2 311	-1 171	6
Kokku korrigeerimised	23 157	16 885	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 814 544	-2 097 877	2
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	623 213	75 652	10
Kokku rahavood äritegevusest	-3 793 834	-1 934 308	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-33 437	-34 656	6,7
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	1 500	5 395	6,7
Tasutud sidustevõtjate soetamisel	-190 600	-138 900	5
Antud laenud	-158 800	-50 000	2
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-381 337	-218 161	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	4 575 000	1 960 399	9
Saadud laenude tagasimaksed	-5 682 895	0	9
Arvelduskrediidi saldo muutus	5 301 863	0	9
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	4 193 968	1 960 399	
Kokku rahavood	18 797	-192 070	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	9 422	201 492	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	18 797	-192 070	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	28 219	9 422	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	300 000	200 000	-270 950	229 050
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	71 032	71 032
31.12.2012	300 000	200 000	-199 918	300 082
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	374 340	374 340
31.12.2013	300 000	200 000	174 422	674 422

Vaata ka lisa 11.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS Cofi raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Aruande koostamisel on kasutatud neid Raamatupidamise toimkonna poolt välja antud juhendeid mis hakkasid kehtima alates 1.jaanuar 2013.a. aga olid lubatud rakendada ka varem.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, kui ei ole teisiti märgitud.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Raha

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Raha hoitakse ettevõttes vaid pangakontol.

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on ka aruannete esitusvaluutaks. Kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpannga valuutakursid.

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja -kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja -kuludes.

Finantsinvesteeringud

Sidusettevõte on ettevõtte, mille üle Cofi omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevõtte omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest. Investeeringud sidusettevõttesse kajastatakse bilansis kasutades soetusmaksumuse meetodit. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel vajadusel allahindlusega.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed on kajastatud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused).

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 300 eurost või kasuliku elueaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik eluiga on alla 1 aasta, ja mille soetusmaksumus on alla 300 euro, kantakse kasutusele võtmise hetkel 100%-liselt kulusse.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule elueale. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

- Mööbel 4 aasta jooksul;
- Arvutid ja kontortehnika 3 aasta jooksul;
- Immateriaalne põhivara 10 aasta jooksul;

Rendid

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga. Rendilepingust tulenev intressikulu kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul tekkepõhiselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglane väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, korrigeerides seda põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel väärtuse langusest või laekumise ebatõenäosusest tingitud võimaliku allahindlusega. Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud". Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Tulud

Tuludeks loetakse aruandeperioodi sissetulekud, mille tekkimisega kaasneb varude suurenemine või kohustuste vähenemine ja mis suurendavad omakapitali, välja arvatud omanike tehtud sissemaksed omakapitali. Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel. Kauba müügi puhul on müügitulu tekkimise momendiks kauba omandiõiguse üleminek ostjale. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendidele.

Kulud

Kuludeks loetakse aruande perioodil tehtud väljaminekud, millega kaasneb varade vähenemine või kohustuste suurenemine ja mis vähendavad omakapitali, välja arvatud omanikele tehtud väljamaksed omakapitalist. Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Seega ei eksisteeri Eestis erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks. Dividend on väljamakse, mida tehakse AS Cofi Nõukogu otsuse alusel puhaskasumist või eelmiste majandusaastate jaotamata kasumist ning mille aluseks on dividendi saaja osalus AS Cofi's. Cofi AS maksab tulumaksu dividendidelt nende väljamaksmisel rahalises või mitterahalises vormis. Kehtivatulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	8 087 833	5 130 204	2 957 629	0	
Ostjatelt laekumata arved	8 288 150	5 330 521	2 957 629	0	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-200 317	-200 317	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	51 008	1 008	50 000	0	17
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	131	131	0	0	4
Muud nõuded	287 735	287 735	0	0	
Laenunõuded	158 800	158 800	0	0	
Intressinõuded	107 930	107 930	0	0	
Viitlaekumised	21 005	21 005	0	0	
Ettemaksed	114 650	114 650	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	113 050	113 050	0	0	
Muud makstud ettemaksed	1 600	1 600	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 541 357	5 533 728	3 007 629	0	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	3 427 161	2 358 514	1 068 647	0	
Ostjatelt laekumata arved	3 522 611	2 453 964	1 068 647	0	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-95 450	-95 450	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	50 000	0	50 000	0	17
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 567	1 567	0	0	4
Muud nõuded	52 775	52 775	0	0	
Laenunõuded	0	0	0	0	
Intressinõuded	1 008	1 008	0	0	
Viitlaekumised	51 767	51 767	0	0	
Ettemaksed	10 862	10 862	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	5 472	5 472	0	0	
Muud makstud ettemaksed	5 390	5 390	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 542 365	2 423 718	1 118 647	0	

Sidusettevõttele antud laenu alusvaluuta on EUR, intress 8 % aastas ja tagasimakse tähtaeg 30.04.2017.a.

Laenunõude alusvaluuta on EUR, intress 8% aastas ja tagasimakse tähtaeg on 30.11.2014.a.

Lisa 3 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Ostjatelt laekumata arved	8 288 150	3 522 611
Ostjate tasumata arved	161 272	58 444
Järelmaksulepingute finantseerimine lühiajaline osa	5 169 249	2 395 520
Järelmaksulepingute finantseerimine pikaajaline osa	2 957 629	1 068 647
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-200 317	-95 450
Kokku nõuded ostjate vastu	8 087 833	3 427 161
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	-95 450	-157
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-104 867	-95 293
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-200 317	-95 450

Vaata ka lisa 2.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	835	0	131
Käibemaks	0	7 655	0	7 131
Üksikisiku tulumaks	0	4 941	0	4 007
Sotsiaalmaks	0	9 078	0	7 245
Kohustuslik kogumispension	0	587	0	427
Töötuskindlustusmaksed	0	799	0	793
Ettemaksukonto jääk	131		1 567	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	131	23 895	1 567	19 734

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 6 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 5 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2013					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
12087992	ETK Finants AS	Eesti	Säästukaart plussi pakkumine	46.30	46.30
12546980	Krediidipank Finants AS	Eesti	Tarbija finantseerimine	0	49

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2012	Omandamine	31.12.2013
Krediidipank Finants AS	0	98 000	98 000
ETK Finants AS	463 000	92 600	555 600
Kokku	463 000	190 600	653 600

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud soetusmaksumuse meetodit.

Sidusettevõtte ETK Finants AS omakapital seisuga 31.12.2013 on 445 543 EUR ning ettevõtte majandustulemuseks 2013 aastal oli - 70 289 EUR. ETK Finants majandustulemused on jooksvalt paranenud. Cofi AS juhtkonna hinnangul ei ole sidusettevõtte kaetav väärtus langenud.

Sidusettevõtte Krediidipank Finants AS omakapital seisuga 31.12.2013 on 161 394 EUR ning ettevõtte majandustulemuseks 2013 aastal oli - 38 605 EUR. Cofi AS juhtkonna hinnangul ei ole sidusettevõtte kaetav väärtus langenud.

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2011				
Soetusmaksumus	10 858	10 858	13 271	24 129
Akumuleeritud kulum	-3 490	-3 490	-3 516	-7 006
Jääkmaksumus	7 368	7 368	9 755	17 123
Ostud ja parendused	1 550	1 550	8 339	9 889
Amortisatsioonikulu	-3 739	-3 739	-3 546	-7 285
Müügid	0	0	-4 224	-4 224
31.12.2012				
Soetusmaksumus	12 408	12 408	16 215	28 623
Akumuleeritud kulum	-7 229	-7 229	-5 891	-13 120
Jääkmaksumus	5 179	5 179	10 324	15 503
Ostud ja parendused	7 392	7 392	5 791	13 183
Amortisatsioonikulu	-4 535	-4 535	-4 099	-8 634
Müügid	0	0	-3 810	-3 810
31.12.2013				
Soetusmaksumus	19 800	19 800	16 630	36 430
Akumuleeritud kulum	-11 764	-11 764	-8 424	-20 188
Jääkmaksumus	8 036	8 036	8 206	16 242

Müüdud materiaalne põhivara müügihinnas

	2013	2012
Muu materiaalne põhivara	1 500	5 395
Kokku	1 500	5 395

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2011		
Soetusmaksumus	92 325	92 325
Akumuleeritud kulum	-7 712	-7 712
Jääkmaksumus	84 613	84 613
Ostud ja parendused	24 768	24 768
Amortisatsioonikulu	-10 772	-10 772
31.12.2012		
Soetusmaksumus	117 093	117 093
Akumuleeritud kulum	-18 484	-18 484
Jääkmaksumus	98 609	98 609
Ostud ja parendused	20 253	20 253
Amortisatsioonikulu	-12 211	-12 211
31.12.2013		
Soetusmaksumus	137 346	137 346
Akumuleeritud kulum	-30 695	-30 695
Jääkmaksumus	106 651	106 651

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2013	2012
Kasutusrendikulu	29 416	29 715

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduslaen	5 634 368	5 634 368			5%+6 kuu Euribor	EUR	2014
Lühiajalised laenud kokku	5 634 368	5 634 368					
Pikaajalised laenud							
Konverteeritavad võlakirjad	2 050 000	0	2 050 000	0	7%	EUR	2016
Pikaajalised laenud kokku	2 050 000	0	2 050 000	0			
Laenukohustused kokku	7 684 368	5 634 368	2 050 000	0			

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduslaen	332 504	332 504			5,4%	EUR	2013
Laen	998 027	998 027			5,4%	EUR	2013
Lühiajalised laenud kokku	1 330 531	1 330 531					
Pikaajalised laenud							
Laen	459 868	0	459 868	0	5,4%	EUR	2014
Pikaajalised laenud kokku	459 868	0	459 868	0			
Pikaajalised võlakirjad							
Konverteeritavad võlakirjad	1 700 000	0	1 700 000	0	7%	EUR	2016
Pikaajalised võlakirjad kokku	1 700 000	0	1 700 000	0			
Laenukohustused kokku	3 490 399	1 330 531	2 159 868	0			

Laenulepingutest tulenevate kohustuste kohane täitmine on tagatud 51 % (viiekümne ühe protsendi) ulatuses Panga kasuks koormava esimese järjekoha pandiõigusega ja vallasvarale Panga kasuks seatud esimese järjekoha kommertspandiga. Lisaks on panditud Pandipidaja kasuks kõik rahalised nõuded mis tulenevad Pantija ja tema klientide vahel sõlmitud ja tulevikus sõlmitavatest tarbijakrediitilepingutest ja nende olemasolevatest ning tulevikus sõlmitavatest lisadest.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	734 219	734 219	0	0	
Võlad töövõtjatele	10 331	10 331	0	0	
Maksuvõlad	23 895	23 895	0	0	4
Muud võlad	91 610	91 610	0	0	
Intressivõlad	81 910	81 910	0	0	
Muud viitvõlad	9 700	9 700	0	0	
Saadud ettemaksed	127 224	127 224	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	34 199	34 199	0	0	
Muud saadud ettemaksed	93 025	93 025	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	987 279	987 279	0	0	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	247 461	247 461	0	0	
Võlad töövõtjatele	6 644	6 644	0	0	
Maksuvõlad	19 734	19 734	0	0	4
Muud võlad	39 111	39 111	0	0	
Intressivõlad	27 346	27 346	0	0	
Muud viitvõlad	11 765	11 765	0	0	
Saadud ettemaksed	25 468	25 468	0	0	
Tulevaste perioodide tulud	25 468	25 468	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	338 418	338 418	0	0	

Lisa 11 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Aktsiakapital	300 000	300 000
Aktsiate arv (tk)	30 000	30 000
Aktsiate nimiväärtus	10	10

Cofi AS-i jaotamata kasum seisuga 31.12.2013 oli 174 422 EUR (31.12.2012 jaotamata kasum puudus).

Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Juhul, kui välja makstaks kogu jaotamata kasum bilansipäeva seisuga, kaasneks dividendide tulumaks summas 46 365 EUR.

Vaata ka Omakapitali muutuste aruannet.

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 524 132	697 752
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 524 132	697 752
Kokku müügitulu	1 524 132	697 752
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu	1 227 914	520 025
Teenustasude tulu	259 128	157 741
Muu tulu	37 090	19 986
Kokku müügitulu	1 524 132	697 752

Lisa 13 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	2013	2012
Intressikulu	337 142	176 314
Teenustasude kulu	54 027	37 556
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	391 169	213 870

Lisa 14 Turustuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Reklaamimaterjalid, dokumendid	9 136	4 027
Müügi toetuskulud	105 493	32 972
Muud turustuskulud	10 199	5 979
Kokku turustuskulud	124 828	42 978

Lisa 15 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Üür ja rent	29 416	29 715	
Mitmesugused bürookulud	12 937	13 484	
Tööjõukulud	203 540	164 646	16
Amortisatsioonikulu	20 846	18 056	6,7
Muud	187 700	88 007	
Konsultatsioonid	41 901	26 675	
Juriidilised teenused	8 257	11 322	
IT haldus	6 067	3 124	
Autorent	6 323	0	
Võlamenetlus	2 965	0	
Kokku üldhalduskulud	519 952	355 029	

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	149 758	121 176
Sotsiaalmaksud	53 782	43 470
Kokku tööjõukulud	203 540	164 646
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	7

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Cofi Investeeringud OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	56 333	292	51 533	3 367
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	720	14 346	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	2 050 000	0	1 731 594

2013	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed		
Sidusettevõtjad	1 923	27 514	4 225 000	4 225 000		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	67 312	21 924	0	0		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	350 000	0		
2012	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Sidusettevõtjad	9 543	15 367	0	0	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	57 382	0	0	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	2012
Arvestatud tasu	55 860	55 860

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.03.2014

Cofi AS (registrikood: 12001988) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JAN ANDRESOO	Juhatuse liige	03.04.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Cofi AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud Cofi AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, 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 6 kuni 20, 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 omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate 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 arvestuspoliitikate 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 Cofi AS finantsseisundit seisuga 31.12.2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Kersti Soodla

Vandeaudiitori number 406

Audiitorteenuse OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 73

Liivalaia 22, Tallinn

03.04.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

Cofi AS (registrikood: 12001988) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI SOODLA	Vandeaudiitor	03.04.2014

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-199 918
Aruandeaasta kasum (kahjum)	374 340
Kokku	174 422
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	30 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	144 422
Kokku	174 422

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-199 918
Aruandeaasta kasum (kahjum)	374 340
Kokku	174 422
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	30 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	144 422
Kokku	174 422

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	1487042	97.57%	Jah
Finantsnõustamine	66191	21350	1.40%	Ei
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	15740	1.03%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	jan.andresoo@cofi.ee