

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Mercury Credit OÜ

registrikood: 12599137

tänava/talu nimi, Jõe tn 9-29

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10151

telefon: +372 5080422

e-posti aadress: info@merc.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	10
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 7 Laenunõuded	11
Lisa 8 Muud nõuded	11
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 10 Laenukohustised	13
Lisa 11 Muud võlad	14
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	14
Lisa 13 Osakapital	14
Lisa 14 Intressitulud	14
Lisa 15 Intressikulud	15
Lisa 16 Teenustasu tulud	15
Lisa 17 Teenustasu kulud	15
Lisa 18 Muud finantstulud ja -kulud	15
Lisa 19 Muud äritulud	15
Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 21 Kasutusrent	16
Lisa 22 Tööjõukulud	16
Lisa 23 Muud ärikulud	16
Lisa 24 Seotud osapooled	17
Lisa 25 Sündmused pärast aruandekuupäeva	18
Aruande allkirjad	19
Vandeauditori aruanne	20

Tegevusaruanne

Mercury Credit OÜ on 2014. aastal käivitatud ettevõtte, mis pakub kinnisvara ja mootorsõidukite tagatisel laene nii era- kui ka äriklientidele. Laene antakse nii olemasoleva kui ka ostetava vara peale. Laenu saab taotleda kontoris, e-maili ja interneti teel läbi veebilehe www.merc.ee.

Ettevõtte on olemas klientide teenindamiseks, turvaliseks andmetöötluseks ja andmete säilitamiseks vastav IT tehniline baas ja tugi.

Ettevõtte eesmärk on olla kindel finantsteenuse partner, kes lähtub teenuse pakkumisel laenamise heast tavast, vastutustundliku laenamise põhimõtetest, seadusest tulenevatest nõuetest ja määrustest, pakkudes nii era- kui ka äriklientidele professionaalset, individuaalset ja operatiivset teenindust.

Ettevõtte väärtused:

- läbipaistvad laenutingimused;
- laenu väljastatakse üksnes sellises ulatuses, mida klient on võimeline tagastama;
- ei väljastata kõrge mittetagastamise riskiga laene.

Senine laenuportfell ja kliendid

2022. aastal moodustas Mercury Credit OÜ laenuportfell 3 950 366 eurot. Laenuportfelli 98,1% moodustasid hüpoteeklaenud, ülejäänud 1,9% on laenud mootorsõiduki tagatisel. Sarnast laenuportfelli jaotust planeeritakse hoida ka järgnevatel aastatel. Hüpoteeklaenudest omakorda 68% on antud korteri, 23% maja, 9% maatüki ja 1% tootmishoone tagatisel.

Laenuportfelli ei planeerita järgneval kolmel aastal täiendada uute laenutoodetega, vaid jätkatakse seniste laenutoodete pakkumist. Sealjuures hakatakse panustama turundustegevustele, tänu millele saavutatakse prognoositud laenuportfelli suurus. Täna on turundustegevused olnud pigem tagasihoidlikud.

2022. aasta andis häid tulemusi, kinnisvaraturg oli aktiivne. Kliendid olid huvitatud meie teenustest eluaseme ostmiseks ja vahetamiseks. Euribori määra tõusu algus ja uudised Euribori määra edasisest kasvust ning järelturu kinnisvara ruutmeetri hinna langusest sundisid Kliente operatiivselt erinevaid kinnisvaraobjekte soetama. See võimaldas leida uusi Kliente ja osutada neile kvaliteetset laenuteenust.

Meie ettevõtte peamised kulud on jäänud endisele tasemele, mis on laenuportfelli kasvu tõttu võimaldanud meie tootlust suurendada.

Mercury Credit OÜ peamised finantssuhtarvud

	2022	2021
Intressitulu (eurodes)	401 496	275 840
Puhaskasum (eurodes)	90 236	21 897
Puhasrentaablus (%)	22.47	7,93
Käibevara	1 595 878	1 890 851
Lühiajalised kohustused	1 493 634	1 628 276
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1.07	1.16
Varad	4 328 909	4 030 185
Omakapital	105 250	123 894
Koguvara rentaablus ROA (%)	2.08	0.54
Omakapitali tootlus ROE (%)	85.73	17.67

Finantssuhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Puhasrentaablus (%) = (puhaskasum* / intressitulu) x 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

Koguvara rentaablus ROA (%) = (puhaskasum* / varad) x 100

Omakapitali tootlus ROE (%) = (puhaskasum* / omakapital) x 100

*Puhaskasum = puhas intressitulu+puhas teenustasutulu+muud finantstulud ja -kulud

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	139 485	499 322	2
Nõuded ja ettemaksed	1 455 825	1 390 961	3
Varud	568	568	
Kokku käibevarad	1 595 878	1 890 851	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 660	29 760	5
Nõuded ja ettemaksed	2 730 371	2 109 574	3
Kokku põhivarad	2 733 031	2 139 334	
Kokku varad	4 328 909	4 030 185	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 466 995	1 575 876	10
Võlad ja ettemaksed	26 639	52 400	9
Kokku lühiajalised kohustised	1 493 634	1 628 276	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 730 025	2 278 015	10
Kokku pikaajalised kohustised	2 730 025	2 278 015	
Kokku kohustised	4 223 659	3 906 291	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	62 500	62 500	13
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	61 393	254 417	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-18 643	-193 023	
Kokku omakapital	105 250	123 894	
Kokku kohustised ja omakapital	4 328 909	4 030 185	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	401 496	275 840	14
Intressikulud	-311 260	-253 943	15
Puhas intressitulu	90 236	21 897	
Teenustasu tulud	12 993	11 056	16
Teenustasu kulud	-53 857	-202 643	17
Puhas teenustasutulu	-40 864	-191 587	
Muud finantstulud ja -kulud	50 835	92 469	18
Muud äritulud	118	61 034	19
Mitmesugused tegevuskulud	-52 655	-54 984	20
Tööjõukulud	-62 762	-69 594	22
Muud ärikulud	-3 551	-52 258	23
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-18 643	-193 023	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-18 643	-193 023	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Mercury Credit 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse standardiga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aastaaruandega. Aastaaruande koostamisel on rakendatud olulised arvestuspõhimõtted lähtudes RTJ 15 paragrahvist 11.

Vigade korrigeerimine

Seoses 2021.a vea avastamisega 2022. majandusaasta aruande koostamise käigus, algsaldod lisa 3 on muutunud.

Lisarea nimetus	31.12.2021	Muutus	31.12.2021
Nõuded seotud osapoolte vastu	0	103 979	103 979
Laenunõuded	1 302 410	-103 979	1 198 431

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis ja rahakäibe aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse (euro) kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakurssi.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste ümberhindlus kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu või kuluna.

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 aktsiastest 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 aktsiastest või osadest.

Tütar- ja sidusettevõtjate soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil).

Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütar- või sidusettevõtjate varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende soetusmaksumuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse kajastatakse bilansis soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenunõuded). Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi,

lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades lepingulise intressimäära. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida ettevõtte hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansist algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid (s.o. notaritasud, riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehing tõenäoliselt aset leidnud).

Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglasel väärtuses.

Õiglasel väärtuse meetodi rakendamisel kajastatakse kinnisvarainvesteering igal aruandekuupäeval õiglasel väärtuses. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Õiglasel väärtuse meetodil kajastatavalt kinnisvarainvesteeringult ei arvestata amortisatsiooni.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalsel vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalsel põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalsel põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Muu immateriaalne põhivara

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks kapitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu. Muu immateriaalne põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat.

Maad ei amortiseerita.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Kohustused on kajastatud lühiajaliste kohustustena, v.a. need, mille osas on Ettevõttel tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Müügituluna kajastatakse müüdud teenuste(laenude) eest saadavaid summasid(intressid).

Tulu varade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omanisega seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, kui tehingust tulenev majandusliku kasu laekumine on tõenäoline ning tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Kulud

Väljaminekud, millele vastavad tulud tekivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekivad nendega seotud tulud. Müüdud toodangu kuludes on kajastatud intressikulud, mis on seotud laenuga tegevuse teostamiseks, klientide identifitseerimise kulud laenu

andmiseks. Turunduskuludes on kajastatud reklaamikulud, tööjõukulud, samuti ka vahendusteenuste kulud. Üldhalduskuludes on kajastatud kõik muud kulud, nagu kulud ruumi rentimiseks ning sellega seotud kulud, juhtimiskulud, igapäevase tegevusega seotud kulud.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. 2019.a. regulaarselt makstavatele dividendidele kohalduva äriühingu tulumaksumäär on 14/86. Madalam maksumäär rakendub 1/3 2018.aastal väljamakstud dividendide suurusele summale, ülejäänud jaotamata kasumi tulumaksuga maksustamise määr on 20/80.

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.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapoolteks Mercury Credit OÜ 2022. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju all.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskontod	104 787	493 154
Kassa	5 862	6 168
Raha teel notari kontol	28 836	0
Kokku raha	139 485	499 322

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	161 073	161 073			24
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2	2			
Laenunõuded	3 950 366	1 219 995	841 533	1 888 838	7
Muud nõuded	74 755	74 755			8
Intressinõuded	74 755	74 755			8
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 186 196	1 455 825	841 533	1 888 838	

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	103 979	103 979			24
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	489	489			
Laenunõuded	3 308 005	1 198 431	880 253	1 229 321	7
Muud nõuded	88 062	88 062			8
Intressinõuded	88 062	88 062			8
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 500 535	1 390 961	880 253	1 229 321	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		152		
Üksikisiku tulumaks		781		1 057
Sotsiaalmaks		1 203		1 483
Kohustuslik kogumispension				38
Töötuskindlustusmaksed		72		93
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2		489	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2	2 208	489	2 671

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 660	29 760	6
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse	2 660	29 760	

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
14791353	Eesti Kapital Invest Hoiu-laenuühistu	Eesti	finantstegevus	93	93
42103096075	SIA Mercury Credit	Läti	finantstegevus	95	95

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	Omandamine	Muud muutused	31.12.2022
Eesti Kapital Invest Hoiu-laenuühistu	29 760		-29 760	0
SIA Mercury Credit		2 660		2 660
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	29 760	2 660	-29 760	2 660

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Eesti Kapital Invest Hoiu-laenuühistu	93	28.08.2019	93
SIA Mercury Credit	95	21.11.2022	95

vt. Lisa 18

SIA Mercury Credit osa 95% oli müüdud 23.03.2023

Lisa 7 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud	721 525	721 525			15-36%	EUR	2023	
Pikaajalised laenud	2 358 841	498 470	641 533	1 218 838	14-20%	EUR	2023-2037	
Pikaajalised laenud (seotud osapooled)	870 000		200 000	670 000	9-10%	EUR	2024-2028	24
Laenunõuded	3 950 366	1 219 995	841 533	1 888 838				

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud	1 061 333	1 061 333			13-36%	EUR	2022	
Pikaajalised laenud	2 175 672	137 098	809 253	1 229 321	14-20%	EUR	2022-2036	
Pikaajalised laenud (seotud osapooled)	71 000		71 000		9-10%	EUR	2023-2027	24
Laenunõuded	3 308 005	1 198 431	880 253	1 229 321				

Lisa 8 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressinõuded	74 755	74 755	
Intressinõuded	64 628	64 628	
Intressinõuded(seotud osapooled)	10 127	10 127	24
Kokku muud nõuded	74 755	74 755	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressinõuded	88 062	88 062	
Intressinõuded	88 062	88 062	
Kokku muud nõuded	88 062	88 062	

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	212	212	
Võlad töövõtjatele	1 286	1 286	
Maksuvõlad	2 208	2 208	
Muud võlad	19 324	19 324	
Intressivõlad	16 664	16 664	11
Muud viitvõlad	2 660	2 660	24
Saadud ettemaksed	3 609	3 609	
Tulevaste perioodide tulud	3 609	3 609	
Kokku võlad ja ettemaksed	26 639	26 639	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	92	92	
Võlad töövõtjatele	1 803	1 803	
Maksuvõlad	2 671	2 671	
Muud võlad	39 572	39 572	
Intressivõlad	39 572	39 572	11
Saadud ettemaksed	8 262	8 262	
Tulevaste perioodide tulud	8 262	8 262	
Kokku võlad ja ettemaksed	52 400	52 400	

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud	756 995	756 995			6-9%	EUR	2023	
Lühiajalised laenud(seotud pooled)	710 000	710 000			6-9%	EUR	2023	24
Lühiajalised laenud kokku	1 466 995	1 466 995						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud	1 681 000		1 681 000		6-10%	EUR	2024-2026	
Pikaajaline laenud(seotud pooled)	1 049 025		1 049 025		6-10%	EUR	2024-2028	24
Pikaajalised laenud kokku	2 730 025		2 730 025					
Laenukohustised kokku	4 197 020	1 466 995	2 730 025					

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud	1 556 626	1 556 626			6-9%	EUR	2022	
Lühiajalised laenud(seotud pooled)	19 250	19 250			6-9%	EUR	2022	24
Lühiajalised laenud kokku	1 575 876	1 575 876						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud	748 990		629 262	119 728	6-10%	EUR	2023-2028	
Pikaajaline laenud(seotud pooled)	1 529 025		1 529 025		6-10%	EUR	2023-2026	24
Pikaajalised laenud kokku	2 278 015		2 158 287	119 728				
Laenukohustised kokku	3 853 891	1 575 876	2 158 287	119 728				

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressivõlad	16 664	16 664	
Intressivõlad	3 055	3 055	
Intressivõlad (seotud osapooled)	13 609	13 609	24
Muud viitvõlad	2 660	2 660	
Muud kreditoorsed võlad	2 660	2 660	24
Kokku muud võlad	19 324	19 324	
	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressivõlad	39 572	39 572	
Intressivõlad	27 499	27 499	
Intressivõlad (seotud osapooled)	12 073	12 073	24
Kokku muud võlad	39 572	39 572	

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	34 200	49 115
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	8 550	12 279
Kokku tingimuslikud kohustised	42 750	61 394

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	62 500	62 500
Osade arv (tk)	7	7

Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressitulu laenuidelt	401 496	275 840
Kokku intressitulud	401 496	275 840

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressikulu laenudelt	-311 260	-253 943
Kokku intressikulud	-311 260	-253 943

Lisa 16 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2022	2021
Lepingu ja vahendustasu	12 993	11 056
Kokku teenustasu tulud	12 993	11 056

Lisa 17 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2022	2021
Vahendustasu	-53 857	-202 643
Kokku teenustasu kulud	-53 857	-202 643

Lisa 18 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Viivised	67 870	80 609	
Võlanõudmise tulud ja kulud, tagasinõudmise kulud jne	14 145	12 538	
Abimaterjalide kulu	-1 420	-1 306	
Muu	0	628	
Investeeringu tütarettevõtjatesse allahindlus*	-29 760	0	6
Kokku muud finantstulud ja -kulud	50 835	92 469	

*allahindlus on seotud ettevõtte likvideerimisega

Lisa 19 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Kinnistu ümberhindamisest saadud kasum	0	60 900
Muud	118	134
Kokku muud äritulud	118	61 034

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Üür ja rent	11 236	7 547	21
Mitmesugused bürookulud	3 733	4 088	
Lähetuskulud	290	492	
Reklaamikulud	19 699	31 198	
Postikulud	2 409	1 802	
Konsultatsioonid ja koolitused	699	126	
Raamatupidamise- ja audiitori teenus	13 829	8 893	
Muud	760	838	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	52 655	54 984	

Lisa 21 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2022	2021	Lisa nr
Kasutusrendikulu	11 236	7 547	20

Lisa 22 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	39 345	44 329
Sotsiaalmaksud	13 442	15 290
Juhtkonna palgakulu	9 975	9 975
Kokku tööjõukulud	62 762	69 594
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 23 Muud ärikulud

(eurodes)

	2022	2021
Kinnisvarainvesteeringute hoolduse kulud	3 447	51 994
Muud	104	264
Kokku muud ärikulud	3 551	52 258

Lisa 24 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	165 792	103 979	3,8
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 383	0	8
Kokku nõuded ja ettemaksed	171 175	103 979	
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	750 072	19 250	10
Kokku laenukohustised	750 072	19 250	

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	200 000	0	7
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	670 000	71 000	7
Kokku nõuded ja ettemaksed	870 000	71 000	
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 008 953	1 357 828	10
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pere liikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	171 197	
Kokku laenukohustised	1 008 953	1 529 025	
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 269	12 073	11
Kokku võlad ja ettemaksed	16 269	12 073	

ANTUD LAENUD	31.12.2020	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	71 000	71 000	6 390	
Kokku antud laenud	71 000	71 000	6 390	7

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad		200 000		200 000	4 744	7
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	71 000	670 000	71 000	670 000	5 383	7
Kokku antud laenud	71 000	870 000	71 000	870 000	10 127	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 494 025	65 000	10 750	1 548 275	143 671	10
Kokku laenukohustised	1 494 025	65 000	10 750	1 548 275	143 671	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 548 275	232 000	21 250	1 759 025	197 737	10
Kokku laenukohustised	1 548 275	232 000	21 250	1 759 025	197 737	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	24 683	21 737

Lisa 25 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Aastal 2023 jätkas Euribor tõusu. Samal ajal järelturu kinnisvara hinnad langenud kuni 20%-ni. Uue kinnisvara hinnad on püsinud praktiliselt endisel tasemel. Krediidisektor oli sunnitud langetama marginaalmäära, arvestades Euribori praegust määra. Ka meie ettevõtte on seda eeskuju järginud, kuid arvestades Euribori praegust määra, on meie laenuteenuse kogutootlus jäänud endisele tasemele. Positiivne on ka see, et meil on õnnestunud vähendada suurt osa võlaportfellist.

Iga Kliendiga tehakse individuaalset tööd, et leida kõigile Pooltele optimaalne krediidilahendus.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.05.2023

Mercury Credit OÜ (registrikood: 12599137) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA ROGOZNIKOVA	Juhatuse liige	09.01.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Mercury Credit OÜ osanikele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Mercury Credit OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolu võimalikud mõjud, kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Seisuga 31.12.2022 on bilansireal „Nõuded ja ettemaksed” kajastatud lühiajalised laenu- ja intressinõuded summas 356 tuhat eurot, mille kohta me ei saa avaldada arvamust, sest laekumise tõenäosuse kohta puudusid auditi toimumise seisuga piisavad tõendusmaterjalid.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus”,

seisuga 31.12.2022 on bilansireal „Nõuded ja ettemaksed” kajastatud lühiajalised laenu- ja intressinõuded summas 356 tuhat eurot, mille kohta me ei saa avaldada arvamust, sest laekumise tõenäosuse kohta puudusid auditi toimumise seisuga piisavad tõendusmaterjalid.

Seetõttu ei ole me suutelised tegema järeldust, kas muu informatsioon on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud või mitte.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärresistide tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
 - hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
 - teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
 - hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Marina Lillo

Vandeaudiitor nr.407

OÜ Audit Vikneti

Auditiorettevõtja tegevusloa number:53

Harju maakond, Tallinn, Kristiine linnaosa, Koskla tn 20-2, 10615

09.01.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Mercury Credit OÜ (registrikood: 12599137) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARINA LILLO	Vandeaudiitor	09.01.2024

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	61 393
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-18 643
Kokku	42 750
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	42 750
Kokku	42 750

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5080422
E-posti aadress	info@merc.ee