

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Mercury Credit OÜ

registrikood: 12599137

tänava/talu nimi, Jõe tn 9-29

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 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	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9
Lisa 7 Laenunõuded	10
Lisa 8 Muud nõuded	10
Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud	11
Lisa 10 Laenukohustised	12
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 12 Muud võlad	13
Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad	14
Lisa 14 Osakapital	14
Lisa 15 Intressitulud	14
Lisa 16 Intressikulud	14
Lisa 17 Teenustasu tulud	14
Lisa 18 Teenustasu kulud	15
Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud	15
Lisa 20 Muud äritulud	15
Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 22 Kasutusrent	16
Lisa 23 Tööjõukulud	16
Lisa 24 Muud ärikulud	16
Lisa 25 Seotud osapooled	16
Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva	18
Aruande allkirjad	19
Vandeaudiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Mercury Credit OÜ põhitegevuseks on finantsteenuse osutamine nii eraisikutele kui ka juriidilistele isikutele. Ettevõtte pakub krediiti läbi merc.ee internetilehekülje, kus klientide parimaks ja mugavaimaks teenindamiseks on loodud lihtne ja kasutajasõbralik veebikeskkond, mis võimaldab klientidel esitada krediiditaotlusi jne.

Mercury Credit OÜ on asutatud 2014. aastal pakkudes ainult tagatistega väikelaene. Kolme aasta jooksul tagatisega laenude toodete valik on suurenenud, mis sisaldab endas kinnisvara-, käendus- ning auto tagatisel laenusid.

Mercury Credit OÜ tegutsemise eesmärgiks on olla praeguste ning tulevaste klientide jaoks mugavaks ja usaldusväärseks finantspartneriks, luua seeläbi aluse püsivate kliendisuhete loomiseks.

Äritegevuse ülevaade

2021. aastal on oluliselt kasvanud Klientide aktiivsus ja kinnisvaraturg tervikuna. Sellega seoses kujundasime uue reklaami ja suurendasime selle mahtu. See andis korraga kriisieelse taotluste arvu. Väga kõrget taset näitas kinnisvara ostu ja arendusega seotud notariaalsete tehingute statistika. Taotluste kvaliteet on paranenud.

Meil õnnestus oluliselt suurendada hüpoteeklaenude portfelli. Aasta lõpus suurendasime oma laenuportfelli ligikaudu 1 300 000 euro võrra. Kinnisvara tagatisel laenuportfelli suurendamiseks tegime lisakulutusi, mis plaanide kohaselt suudame kasumiga endale tagastada.

Samal ajal hakkasime 2021. aastal tagatise hindamisel rakendama konservatiivsemat lähenemist. See kehtib eriti 5-aastase või pikema perioodi laenude kohta.

Ka 2021. aastal oleme välja töötanud uue hinnakirja, mis põhineb konkurentide teenuste maksumuse analüüsil. See võimaldab ühelt poolt pakkuda klientidele palju soodsamaid tingimusi, teiselt saada lisatulu teenuste eest, mida oleme varem tasuta osutanud.

Ka meie investorid näevad meiega koostöövõimalust ja on pikendanud meiega lepinguid.

Mercury Credit OÜ peamised finantssuhtarvud

	2021	2020
Intressitulu (eurodes)	275 840	296 500
Puhaskasum (eurodes)	21 897	53 361
Puhasrentaablus (%)	7,93	17,99
Käibevara	1 890 851	1 449 972
Lühiajalised kohustused	1 628 276	562 512
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,16	2,58
Varad	4 030 185	3 178 449
Omakapital	123 894	316 917
Koguvara rentaablus ROA (%)	0,54	1,68
Omakapitali tootlus ROE (%)	17,67	16,84

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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	499 322	275 545	2
Nõuded ja ettemaksed	1 390 961	1 173 857	3
Varud	568	570	
Kokku käibevarad	1 890 851	1 449 972	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	29 760	29 760	5
Nõuded ja ettemaksed	2 109 574	1 398 717	3
Kinnisvarainvesteeringud	0	300 000	9
Kokku põhivarad	2 139 334	1 728 477	
Kokku varad	4 030 185	3 178 449	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 575 876	538 000	10
Võlad ja ettemaksed	52 400	24 512	11
Kokku lühiajalised kohustised	1 628 276	562 512	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 278 015	2 299 020	10
Kokku pikaajalised kohustised	2 278 015	2 299 020	
Kokku kohustised	3 906 291	2 861 532	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	62 500	62 500	14
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	254 417	327 202	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-193 023	-72 785	
Kokku omakapital	123 894	316 917	
Kokku kohustised ja omakapital	4 030 185	3 178 449	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulud	275 840	296 500	15
Intressikulud	-253 943	-245 047	16
Puhas intressitulu	21 897	51 453	
Teenustasu tulud	11 056	9 010	17
Teenustasu kulud	-202 643	-29 104	18
Puhas teenustasutulu	-191 587	-20 094	
Muud finantstulud ja -kulud	92 469	22 002	19
Muud äritulud	61 034	8 146	20
Mitmesugused tegevuskulud	-54 984	-51 716	21
Tööjõukulud	-69 594	-67 143	23
Muud ärikulud	-52 258	-15 434	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-193 023	-72 786	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-193 023	-72 786	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Mercury Credit 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse standardiga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti eurodes.

Ettevõtte põhitegevus on laenu andmine, seetõttu rahavoogudes kõik saadud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui toodangu müügitulu.

Võla usaldajatele tasutud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui müüdud toodangu kulu.

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

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 (Eesti euro) kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakurssi alusel.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste ümberhindlusest 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% tütar-ettevõtja hääleõiguslikest aktsiastest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtja 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 laenukohustused). 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 bilansis 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 õigleases väärtuses.

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Immateriaalset 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 õiglases 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 maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt 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 õiglases väärtuses. Müügituluna kajastatakse müüdnud teenuste(laenude) eest saadavaid summasid(intressid).

Tulu varade müügist tulud kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omamisega seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, et 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. Müüdnud toodangu kuludes on kajastatud intressikulud, mis on seotud laenuga tegevuse teostamiseks, klientide identifitseerimise kulud laenude 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

Kuna vastavalt tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis ettevõtete aruandeaastakasumit, millest tulenevalt puuduvad ajutised varade ja kohustuste bilansilise ja maksustatava väärtuse vahel ja ei teki edasilükkunud tulumaksukohustust ega varasid.

Dividendi tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast.

Maksumäär on 20/80 väljamakstud dividendi summalt.

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 2021. 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	493 154	269 296
Kassa	6 168	6 249
Kokku raha	499 322	275 545

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	489	489			
Laenunõuded	3 411 984	1 302 410	880 253	1 229 321	7
Muud nõuded	88 062	88 062			8
Intressinõuded	88 062	88 062			
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 500 535	1 390 961	880 253	1 229 321	

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	22	22			
Laenunõuded	2 484 207	1 085 490	450 655	948 062	7
Muud nõuded	88 345	88 345			8
Intressinõuded	88 345	88 345			
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 572 574	1 173 857	450 655	948 062	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		1 057		821
Sotsiaalmaks		1 483		1 267
Kohustuslik kogumispension		38		64
Töötuskindlustusmaksed		93		77
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	489		22	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	489	2 671	22	2 229

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	29 760	29 760
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	29 760	29 760

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
14791353	Eesti Kapital Invest Hoiu-laenuühistu	Eesti	finantstegevus	93	93

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2020	31.12.2021
14791353	29 760	29 760
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	29 760	29 760

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
14791353	93	28.08.2019	29 760

Lisa 7 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud	1 165 312	1 165 312			13-36%	EUR	2022	
Pikaajalised laenud	2 175 672	137 098	809 253	1 229 321	14-20%	EUR	2025-2036	
Pikaajalised laenud (seotud osapooled)	71 000		71 000		9-10%	EUR	2026	25
Laenunõuded	3 411 984	1 302 410	880 253	1 229 321				3

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud	806 298	806 298			15-36%	EUR	2021	
Pikaajalised laenud	1 606 909	279 192	450 655	877 062	14-20%	EUR	2025-2035	
Pikaajalised laenud (seotud osapooled)	71 000			71 000	9-10%	EUR	2026	25
Laenunõuded	2 484 207	1 085 490	450 655	948 062				3

Laenunõude tagatiseks 2021.a. on panditud vara summas 6 582 705,76 eurot (2020.a. 5 108 726,00 eurot).

Lisa 8 Muud nõuded

(eurodes)

	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	3

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressinõuded	88 345	88 345	
Intressinõuded	88 345	88 345	
Kokku muud nõuded	88 345	88 345	3

Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2019	292 000
Ostud ja parendused	8 000
31.12.2020	300 000
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	120 000
Müügid	-420 000
31.12.2021	0

	2021	2020
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	38 239	15 281
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	481 000	

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	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 laen(seotud pooled)	19 250	19 250			6-9%	EUR	2022	25
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 laen(seotud pooled)	1 529 025		1 529 025		6-10%	EUR	2023-2026	25
Pikaajalised laenud kokku	2 278 015		2 158 287	119 728				
Laenukohustised kokku	3 853 891	1 575 876	2 158 287	119 728				
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud	538 000	538 000			6-9%		2021	
Lühiajalised laenud kokku	538 000	538 000						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud	804 995		430 000	374 995	6-10%	EUR	2022-2028	
Pikaajaline laen(seotud pooled)	1 494 025		1 494 025		0-10%	EUR	2022-2025	25
Pikaajalised laenud kokku	2 299 020		1 924 025	374 995				
Laenukohustised kokku	2 837 020	538 000	1 924 025	374 995				

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	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	12
Saadud ettemaksed	8 262	8 262	
Tulevaste perioodide tulud	8 262	8 262	
Kokku võlad ja ettemaksed	52 400	52 400	

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	719	719	
Võlad töövõtjatele	2 816	2 816	
Maksuvõlad	2 229	2 229	
Muud võlad	16 890	16 890	
Intressivõlad	16 890	16 890	12
Saadud ettemaksed	1 858	1 858	
Tulevaste perioodide tulud	1 858	1 858	
Kokku võlad ja ettemaksed	24 512	24 512	

Lisa 12 Muud võlad (eurodes)

	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	25
Kokku muud võlad	39 572	39 572	

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Intressivõlad	16 890	16 890	
Intressivõlad	4 693	4 693	
Intressivõlad (seotud osapooled)	12 197	12 197	25
Kokku muud võlad	16 890	16 890	

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	49 115	203 534
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	12 279	50 883
Kokku tingimuslikud kohustised	61 394	254 417

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	62 500	62 500
Osade arv (tk)	7	7

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressitulu laenudelt	275 840	296 500
Kokku intressitulud	275 840	296 500

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressikulu laenudelt	-253 943	-245 047
Kokku intressikulud	-253 943	-245 047

Lisa 17 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2021	2020
Lepingu ja vahendustasu	11 056	9 010
Kokku teenustasu tulud	11 056	9 010

Lisa 18 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2021	2020
Vahendustasu	-202 643	-29 104
Kokku teenustasu kulud	-202 643	-29 104

Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2021	2020
Viivised	80 609	10 453
Võlanõudmisetulud ja kulud, tagastinõudmisekulud jne	12 538	13 522
Abimaterjalide kulu	-1 306	-1 973
Muu	628	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	92 469	22 002

Lisa 20 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Kinnistu ümberhindamisest saadud kasum	60 900	8 000
Muud	134	146
Kokku muud äritulud	61 034	8 146

Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Üür ja rent	7 547	11 171	22
Mitmesugused bürookulud	4 088	1 595	
Lähetuskulud	492	0	
Reklaamikulud	31 198	21 911	
Postikulud	1 802	1 936	
Konsultatsioonid ja koolitused	126	5 624	
Raamatupidamise- ja audiitori teenus	8 893	8 885	
Muud	838	594	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	54 984	51 716	

Lisa 22 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2021	2020	Lisa nr
Kasutusrendikulu	7 548	11 171	21

Lisa 23 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	44 329	41 911
Sotsiaalmaksud	15 290	14 006
Juhtkonna palgakulu	9 975	9 975
Muud	0	1 251
Kokku tööjõukulud	69 594	67 143
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 24 Muud ärikulud

(eurodes)

	2021	2020
Kinnisvarainvesteeringute hoolduse kulud	51 994	15 281
Muud	264	153
Kokku muud ärikulud	52 258	15 434

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	19 250	30 000	10
Kokku laenukohustised	19 250	30 000	

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
--------------	------------	------------	---------

Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	71 000	71 000	7
Kokku nõuded ja ettemaksed	71 000	71 000	
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 357 828	1 327 828	10
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pere liikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	171 197	136 197	10
Kokku laenukohustised	1 529 025	1 464 025	
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	12 073	12 197	12
Kokku võlad ja ettemaksed	12 073	12 197	

ANTUD LAENUD	31.12.2019	31.12.2020	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	6 407	7
Kokku antud laenud	71 000	71 000	6 407	

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	7
Kokku antud laenud	71 000	71 000	6 390	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 498 878		141 050	1 357 828	134 875	10
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pere liikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	106 197	30 000		136 197	13 404	
Kokku laenukohustised	1 605 075	30 000	141 050	1 494 025	148 279	10

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	1 357 828	30 000	10 750	1 377 078	134 029	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	136 197	35 000		171 197	9 642	
Kokku laenukohustised	1 494 025	65 000	10 750	1 548 275	143 671	10

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	21 737	18 407

Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2022. esimesel poolaastal on kinnisvaraturg Eestis väga aktiivne. Nõudlus kinnisvara ostmise ja üürimise järele on suur. Sellises olukorras on meie teenused väga nõutavad. Laenamise eesmärgid on muutumas paremaks, võlgade refinantseerimisest kinnisvara ostu, ehituse- ja remondini. Ehitusmaterjalide ja kinnisvara müügi hinnatõus osutus prognoositust suuremaks.

Seoses sellega ja arvestades ka Euribori määra tõusu (Euribori määr muutus positiivseks) käsitleme taotlusi konservatiivsemalt.

Samas hakkavad varasemalt laenuportfelli suurendamiseks tehtud kulud tooma lisatulu.

Laenuportfelli kasumlikkusest ja võlgnikiute lahendatud asjadest laekunud maksed investeerime ettevõtte arengusse.

2022. aasta veebruaris alanud Ukraina sõda pole aruande koostamise ajal ettevõtte majandustegevusele olulist negatiivset mõju avaldanud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.04.2021

Mercury Credit OÜ (registrikood: 12599137) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA ROGOZNIKOVA	Juhatuse liige	22.12.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Mercury Credit OÜ osanikele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Mercury Credit OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2021 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 olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Seisuga 31.12.2021 on bilansireal „Nõuded ja ettemaksed” kajastatud lühiajalised laenuõuded summas 329 tuh 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 ettevõtet sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide 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 31.12.2021 on bilansireal „Nõuded ja ettemaksed” kajastatud lühiajalised laenuõuded summas 329 tuh 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

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 auditiprotseduureid 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, vääresitiste 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 märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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
Vandeauditor nr.407
OÜ Audit Vikneti
Audiitorettevõtja tegevusloa number:53
Harju maakond, Tallinn, Kristiine linnaosa, Koskla tn 20-2, 10615
28.12.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Mercury Credit OÜ (registrikood: 12599137) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARINA LILLO	Vandeaudiitor	28.12.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	254 417
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-193 023
Kokku	61 394
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	61 394
Kokku	61 394

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Tamara Andreitšenkova	45002090261	Eesti	3125 EUR (Lihtomand)
Maksims Matulevics	08.11.1969	Läti	9385 EUR (Lihtomand)
Jekaterina Sipari	48109292245	Eesti	3125 EUR (Lihtomand)
Aleksei Elram	38101104718	Eesti	3125 EUR (Lihtomand)
Sergii Naidon	36704030099		25000 EUR (Lihtomand)
Victoria Matulevich	17.03.1969	Läti	6240 EUR (Lihtomand)
Dmitrijs Kabanovs	16.05.1970	Läti	12500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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