

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 15.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Mercury Credit OÜ

registrikood: 12599137

tänava/talu nimi, Pirita tee 20-253
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10127

telefon: +372 53767291

e-posti aadress: maxim@mec.lv

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Muud nõuded	10
Lisa 5 Laenukohustused	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Muud võlad	11
Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad	12
Lisa 9 Osakapital	12
Lisa 10 Müügitulu	12
Lisa 11 Müüdud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	12
Lisa 12 Turustuskulud	13
Lisa 13 Üldhalduskulud	13
Lisa 14 Tööjõukulud	13
Lisa 15 Seotud osapooled	13
Lisa 16 Sündmused pärast bilansipäeva	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

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

Mercury Credit OÜ on asutatud 2014. aastal pakkudes ainult tagatistega väikelaene. 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, luus seeläbi aluse püsivate kliendisuhete loomiseks.

Äritegevuse ülevaade

Majandusaasta 2014 oli ettevõttele esimene tegevusaasta. Esimest tegutsemise aasta lõpetamise kasumiga, seega võime kokkuvõtlikult aastat pidada edukaks. Tulemused näitavad ettevõtte jätkusuutlikkust ning head turupositsiooni. Järgmisel majandusaastal jätkame sama tegevusalaga ning planeerime laenuurul jätkuvat kasvu.

Mercury Credit OÜ peamised finantssuhtarvud

	2014
Müügitulu (eurodes)	23 818
Puhaskasum (eurodes)	8 545
Puhasrentaablus (%)	35,87
Käibevara	286 700
Lühiajalised kohustused	2 715
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	105,6
Varad	495 260
Omakapital	11 045
Koguvara rentaablus ROA (%)	1,73
Omakapitali tootlus ROE (%)	77,36

Finantssuhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Puhasrentaablus (%) = (puhaskasum / müügitulu) x 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

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

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	15.01.2014
Varad		
Käibevara		
Raha	141 140	2 500
Nõuded ja ettemaksed	145 560	0
Kokku käibevara	286 700	2 500
Põhivara		
Nõuded ja ettemaksed	207 656	0
Materiaalne põhivara	904	0
Kokku põhivara	208 560	0
Kokku varad	495 260	2 500
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	2 715	0
Kokku lühiajalised kohustused	2 715	0
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	481 500	0
Kokku pikaajalised kohustused	481 500	0
Kokku kohustused	484 215	0
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 545	0
Kokku omakapital	11 045	2 500
Kokku kohustused ja omakapital	495 260	2 500

Kasumiaruanne

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Müügitulu	23 818	0
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-4 499	0
Brutokasum (-kahjum)	19 319	0
Turustuskulud	-8 955	0
Üldhalduskulud	-1 825	0
Muud äritulud	6	0
Ärikasum (kahjum)	8 545	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	8 545	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 545	0

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	8 545	0
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	181	0
Kokku korrigeerimised	181	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-353 216	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	2 715	0
Kokku rahavood äritegevusest	-341 775	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 085	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 085	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	481 500	0
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	0	2 500
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	481 500	2 500
Kokku rahavood	138 640	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 500	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	138 640	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	141 140	2 500

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
15.01.2014	2 500		2 500
15.01.2014	2 500		2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)		8 545	8 545
31.12.2014	2 500	8 545	11 045

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Mercury Credit 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti eurodes.

Ettevõtte põhitegevus on laenu andmine, seetõttu rahavoogudes kõik väljaantud laenud kajastatakse äritegevusest rahavoogude osas, saadud laenud aga finantstegevusest.

Võla usaldajatele tasutud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui müüdü toodangu kulu.

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 -kohustused

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.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenuõuded). 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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 akumuliseeritud 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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 1000**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Hooned ja ehitised	25
Sõidukid	5
Arvutid ja muu IT seadmed	3
Muu inventar	3

Finantskohustused

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 müüdüd 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. Müüdüd 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 21/79 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 2014. 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)

	31.12.2014	15.01.2014
Arvelduskontod	141 140	2 500
Kokku raha	141 140	2 500

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	353 216	145 560	207 656
Laenunõuded	350 232	142 576	207 656
Intressinõuded	2 984	2 984	
Kokku nõuded ja ettemaksed	353 216	145 560	207 656
	15.01.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded		0	0
Laenunõuded		0	0
Intressinõuded		0	

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	350 232	142 576	207 656			
Lühiajalised laenud	142 576	142 576		15-36%	EUR	2015
Pikaajalised laenud	207 656		207 656	17-20%	EUR	2019
Intressinõuded	2 984	2 984			EUR	2015
Kokku muud nõuded	353 216	145 560	207 656			
	15.01.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded		0	0			
Intressinõuded		0				
Kokku muud nõuded		0	0			

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	481 500		481 500		10%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	481 500		481 500				
Laenukohustused kokku	481 500		481 500				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	47	47
Maksuvõlad	168	168
Muud võlad	2 500	2 500
Intressivõlad	2 500	2 500
Kokku võlad ja ettemaksed	2 715	2 715
	15.01.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele		0
Maksuvõlad		0
Muud võlad		0
Intressivõlad		0

Lisa 7 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Intressivõlad	2 500	2 500
Kokku muud võlad	2 500	2 500
	15.01.2014	12 kuu jooksul
Intressivõlad		0
Kokku muud võlad		0

Lisa 8 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	15.01.2014
Tingimuslikud varad		
Laenukooste tagatiseks panditud vara (seatud hüpoteek)	553 698	0
Kokku tingimuslikud varad	553 698	0

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	15.01.2014
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	4	4

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	23 818	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	23 818	0
Kokku müügitulu	23 818	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Saadud intressid, teenustasud	23 818	0
Kokku müügitulu	23 818	0

Lisa 11 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Äritegevuse eesmärgil võetud laenu intressid	2 500	0
Kliendi tuvastamine, andmete kontroll jne	1 999	0
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	4 499	0

Lisa 12 Turustuskulud

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Tööjõukulud	5 649	0
Amortisatsioonikulu	181	0
Reklaamikulud	2 915	0
Sidevahendid	210	0
Kokku turustuskulud	8 955	0

Lisa 13 Üldhalduskulud

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Üür ja rent	1 056	0
Mitmesugused bürookulud	134	0
Muud	203	0
Alltöövõtutööd	432	0
Kokku üldhalduskulud	1 825	0

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	15.01.2014 - 31.12.2014	15.01.2014 - 15.01.2014
Palgakulu	4 218	0
Sotsiaalmaksud	1 431	0
Kokku tööjõukulud	5 649	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

2014. a. juhatuse liikmetele väljamaksud ei olnud.

Lisa 16 Sündmused pärast bilansipäeva

Klientide soovil mõned lepingud olid refinantseeritud, samal ajal olid laiendatud mõnede laenulepingute tähtajad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.06.2015

Mercury Credit OÜ (registrikood: 12599137) 15.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAKSIMS MATULEVICS	Juhatuse liige	22.06.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 545
Kokku	8 545
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 545
Kokku	8 545

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	23818	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Dmitrijs Kabanovs	16.05.1970	Läti	625 EUR
Sergii Naidon	03.04.1967	Läti	1250 EUR
Maksims Matulevics	08.11.1969	Läti	313 EUR
Victoria Matulevich	17.03.1969	Läti	312 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 53767291
E-posti aadress	maxim@mec.lv