

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: OÜ EUREX FINANTS

registrikood: 11324355

tänava/talu nimi, Estonia pst 7
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10143

telefon: +372 6164120

faks: +372 6164129

e-posti aadress: krediit@eurex.ee

veebilehe aadress: www.eurex.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Nõuded ostjate vastu	11
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 6 Muud nõuded	12
Lisa 7 Müügioteel põhivara	13
Lisa 8 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 9 Laenukohustused	14
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Võlad tarnijatele	15
Lisa 12 Võlad töövõtjatele	15
Lisa 13 Osakapital	15
Lisa 14 Müügitulu	16
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 16 Tööjõukulud	16
Lisa 17 Finantstulud ja -kulud	16
Lisa 18 Seotud osapooled	17

Tegevusaruanne

31. DETSEMBRIL 2012 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Sissejuhatus

Kuni 2010. aasta kevadeni oli OÜ Eurex Finants põhitegevusalaks tarbimislaenu andmine. Ainusaniiku otsusel laenu tegevus lõpetati 2010. aastal ning alates sellest ajast uusi laene ei väljastata. Ettevõtte jätkab olemasoleva laenuportfelli haldamist kuni kõikide nõuete rahuldamiseni või mahakandmiseni. OÜ Eurex Finants kuulub Eurex'i kontserni ja tema ainuosanik on kontserni emaettevõtte AS Eurex Capital.

Tulud

Ettevõtte haldab olemasolevat laenuportfelli ning uusi laene ei väljasta. Laenuportfelli maht oli aasta lõpuks 555 204 €, mis võrreldes eelmise aastaga on vähenenud 3.5 %.

2012. aasta kasum võrreldes eelnenud aastaga suurenes 20%.

2012. aasta puhaskasumiks kujunes 42 011 eurot, mis lisatakse eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

Personal

2012. aastal töötas OÜ's Eurex Finants keskmiselt 1 lepinguline töötaja, kelle palgakulu kokku moodustas 10 149 eurot. 2012. aastal oli ettevõttel üks juhatuse liige, aruandeperioodil ega võrdlusperioodil juhatuse liikmele tasusid ei makstud ega soodustusi ei antud.

Peamised finantssuhtarvud ning nende arvutamise meetoodika

	2012	2011
Tulu kasv %	-4.7	17.3
Puhasrentaablus %	55.6	34.4
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	3.9	2
ROA	7.3	4.7
ROE	9.8	8.8

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

* Tulu kasv (%) = $(\text{müügitulu } 2012 - \text{müügitulu } 2011) / \text{müügitulu } 2011 * 100$

* Puhasrentaablus (%) = $\text{puhaskasum} / \text{müügitulu} * 100$

* Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = $\text{käibevara} / \text{lühiajalised kohustused}$

* ROA (%) = $\text{puhaskasum} / \text{varad kokku} * 100$

* ROE (%) = $\text{puhaskasum} / \text{omakapital kokku} * 100$

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

2013. aastal tegeletakse olemasolevate nõuetega. Kõikide võlgnike suhtes on kohtumenetlused lõppenud ning otsused suunatud täitmisele. Suuremate võlgnikega on sõlmitud kokkulepped või nõue edasi müüdud, mille tulemusel peaks suur osa olemasolevast laenuportfelligist laekuma 2013. ja 2014. aastal. Koostöös kohtutäituritega realiseeritakse osade võlgnike kinnisvara, et selle müügist saadud raha arvel katta OÜ Eurex Finants nõudeid. Suure tõenäosusega on ettevõtte jätkuvalt sunnitud osad nõuded tunnistama ebatõenäoliselt laekuvateks ja maha kandma.

Käesoleva aruande koostamise ajal on muutunud ettevõtte juriidiline aadress (uus aadress on Tornimäe 5, Tallinn), muid olulisi sündmusi ei ole toimunud.

Mihkel Rõuk, juhatuse liige

30.04.2013

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust OÜ Eurex Finants raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2012 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti hea raamatupidamistava nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt OÜ Eurex Finants finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt Eesti hea raamatupidamistava nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad OÜ Eurex Finants varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil OÜ Eurex Finants seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesisid aruande koostamise kuupäevani 30.04.2013.

Juhatuse hinnangul on OÜ Eurex Finants jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Mihkel Rõuk, juhatuse liige

30.04.2013

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	2 912	7 864	2
Nõuded ja ettemaksed	570 341	584 994	3
Müügiootel põhivara	0	130 000	7
Kokku käibevara	573 253	722 858	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	2 490	2 766	8
Kokku põhivara	2 490	2 766	
Kokku varad	575 743	725 624	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	138 400	293 819	9
Võlad ja ettemaksed	9 847	46 320	10
Kokku lühiajalised kohustused	148 247	340 139	
Kokku kohustused	148 247	340 139	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	13
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	382 673	348 817	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	42 011	33 856	
Kokku omakapital	427 496	385 485	
Kokku kohustused ja omakapital	575 743	725 624	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	75 500	79 225	14
Mitmesugused tegevuskulud	-7 282	-10 907	15
Tööjõukulud	-13 639	-18 739	16
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-276	0	8
Ärikasum (kahjum)	54 303	49 579	
Finantstulud ja -kulud	-12 292	-15 723	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	42 011	33 856	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	42 011	33 856	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	54 303	49 579	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	276	0	8
Kokku korrigeerimised	276	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-176 219	-139 119	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	81 235	6 945	
Kokku rahavood äritegevusest	-40 405	-82 595	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenude tagasimaksed	190 872	126 603	9
Kokku rahavood investeerimistegevusest	190 872	126 603	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	50 150	10
Saadud laenude tagasimaksed	-155 419	-89 000	10
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-155 419	-38 850	
Kokku rahavood	-4 952	5 158	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	7 864	2 706	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-4 952	5 158	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 912	7 864	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556	256	348 817	351 629
Aruandeaasta kasum (kahjum)			33 856	33 856
31.12.2011	2 556	256	382 673	385 485
Aruandeaasta kasum (kahjum)			42 011	42 011
31.12.2012	2 556	256	424 684	427 496

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Eurex Finants 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele.

Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

OÜ Eurex Finants raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele vääringule.

OÜ Eurex Finants ei koosta kontserni raamatupidamise aastaaruannet, kuna tema osad kuuluvad Eestis registreeritud emaettevõttele AS Eurex Capital, kes on seaduste kohaselt kohustatud koostama ning avalikustama kontserni auditeeritud majandusaasta aruande.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2012. aastal arvestuspõhimõtteid ja informatsiooni esitusviisi ei ole muudetud.

Raha

Bilansikirje "Raha" sisaldab kassa, pangakontode, lühiajaliste pangadeposiitide (kuni kolmekuulise tähtajaga) saldosid. Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringu- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed, varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapaliinstrumente, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu

Lühi- ja pikaajalisi nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, st nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad.

Kui ostjatelt laekumata arvete laekumine loetakse osaliselt või täielikult ebatõenäoliseks, kajastatakse allahindlust kasumiaruande real "Mitmesugused tegevuskulud". Ostjatelt laekumata arved, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, hinnatakse lootusetuks ning kantakse bilansist välja.

Antud laenud ja muud nõuded

Antud pikaajalised laenud ja muud pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad. Tõenäoliselt laekuvate nõuete nimiväärtuse ja nüüdisväärtuse vahet kajastatakse laekumistähtajani jäänud perioodi jooksul intressituluna kasumiaruande real "Muud finantstulud ja -kulud" kasutades vastava nõude sisemist intressimäära.

Intressi mittekanndvad laenud või turuintressimäärast erineva intressimääraga laenud kajastatakse nõude tekkimisel

laenusumma nüüdisväärtuses kasutades turul kehtivat intressimäära. Nõuete nimiväärtuse ja nüüdisväärtuse vahet amortiseeritakse maksetähtajani jäänud perioodi jooksul.

Esmane ümberhindlus nüüdisväärtusesse ning edasine nõude nimiväärtuse ja nüüdisväärtuse amortisatsioon kajastatakse kasumiaruande real "Muud finantstulud ja -kulud".

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas (mis on kajastatud näiteks arvel, lepingus või muul alusdokumendil). Juhul, kui nõude allahindlus kajastati algselt selleks ettenähtud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kontrol, kuid hiljem selgus, et nõude laekumine on täiesti ebarealistlik, tunnistatakse nõue lootusetuks ning nii nõue ise kui ka tema allahindlus vastaval kontrakontrol kantakse bilansist välja (täiendavat kulu sel hetkel enam ei teki). Nõuet loetakse lootusetuks, kui ettevõttel puuduvad igasugused võimalused nõude kogumiseks (näit. võlgnikule on väljakuulutatud pankrot ning võlgnikul olevatest varadest ei piisa nõude tasumiseks). Juhul, kui varem tehtud hinnang ebatõenäoliselt laekuvate nõuete summa kohta hiljem muutub, kajastatakse seda hinnangu muutuse perioodil kasumiaruandes ning ei korrigeerita tagasiulatuvalt eelmisi perioode. Ebatõenäolise või lootusetu nõude laekumine näidatakse kulu vähendusena perioodis, mil laekumine toimub.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Müügitoote põhivaraks loetakse materiaalselt või immateriaalselt põhivara, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul ning mille puhul juhtkond on alustanud aktiivset müügitgevust ning varaobjekte pakutakse müügiks realistliku hinna eest võrreldes nende õiglase väärtusega. Müügitoote põhivara kajastatakse bilansis käibevarana ning selle amortiseerimine lõpetatakse vara ümberklassifitseerimise hetkel. Lähtudes sellest, kumb on väiksem, kajastatakse müügitoote põhivara kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused.

Finantskohustused

Finantsvarad ja –kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja –kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

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

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 (kuni 31. detsember 2011 kehtis maksumäär 21/79 ning kuni 31.12.2012 kehtis maksumäär 21/79) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Tulud

Ettevõtte müügitulu valdavas osas tekib põhitegevusega saadavast tulust. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses.

Tulu müügist kajastatakse siis müügist saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline

ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest.

Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Arvelduskontod	2 912	7 864
Kokku raha	2 912	7 864

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	15 137	15 137			4
Ostjatelt laekumata arved	15 137	15 137			
Muud nõuded	555 204	555 204			6
Laenunõuded	555 204	555 204			
Kokku nõuded ja ettemaksed	570 341	570 341			

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	9 772	9 772			4
Ostjatelt laekumata arved	9 772	9 772			
Muud nõuded	575 222	575 222			6
Laenunõuded	575 222	575 222			
Kokku nõuded ja ettemaksed	584 994	584 994			

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	15 137	9 772	3
Kokku nõuded ostjate vastu	15 137	9 772	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	55	322
Sotsiaalmaks	190	632
Kohustuslik kogumispension	11	32
Töötuskindlustusmaksed	21	87
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	277	1 073

Maksude võlgnevus koosneb arvestatud maksude kohustustest (sh maksude kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2012 ei ole veel saabunud), lisa 10.

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	555 204	555 204			7 – 36%	EEK/EUR	2011	3
Kokku muud nõuded	555 204	555 204						

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	575 222	575 222			7 – 36%	EEK/EUR	2011	3
Kokku muud nõuded	575 222	575 222						

Ettevõtte lühiajalised nõuded on antud tarbimislaenud alla 6 391 eurot. Muude antud laenude tagatiseks on panditud hüpoteek OÜ Eurex Finants kasuks. Lühiajaliste nõuete alusvaluutaks on Eesti kroon, laenud on antud ettevõttele ja eraisikule intressimääraga 7 – 36% aastas, lõpptähtajaga 2011 aasta.

Lisa 7 Müügiotel põhivara

(eurodes)

31.12.2010	0
Muud muutused	130 000
31.12.2011	130 000
31.12.2011	130 000
Muud muutused	-130 000
31.12.2012	0

Müügiotel põhivara on laenu tagastuseks Eurex Finants OÜ-le üleantud vara(kinnistu), ning vastavalt sõlmitud lepingule on müüdud märtsis 2012 aastal.

Müügiotel põhivara on kajastatud õiglasel väärtusel ning sellelt ei ole arvestatud amortisatsiooni.

Lisa 8 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	
31.12.2010		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	2 766	2 766
31.12.2011		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	2 766	2 766
Amortisatsioonikulu	-276	-276
31.12.2012		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Akumuleeritud kulum	-276	-276
Jääkmaksumus	2 490	2 490

Muu immateriaalne põhivara on arvutitarkvara millelt on arvestatud amortisatsiooni.

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
aenukohustus emaettevõttele	138 400	138 400			5	EUR	2013	18
Lühiajalised laenud kokku	138 400	138 400						
Laenukohustused kokku	138 400	138 400						

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laenukohustus emaettevõttele	293 819	293 819			5	EUR	2012	18
Lühiajalised laenud kokku	293 819	293 819						
Laenukohustused kokku	293 819	293 819						

Lühiajaline laen on saadud emaettevõttelt Eurex Capital OÜ intressimääraga 5% aastas, lõpptähtajaga 2012 aastal, alusvaluutaks on euro.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	9 322	9 322			11
Võlad töövõtjatele	248	248			12
Maksuvõlad	277	277			5
Kokku võlad ja ettemaksed	9 847	9 847			

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	14 497	14 497			11
Võlad töövõtjatele	750	750			12
Maksuvõlad	1 073	1 073			5
Saadud ettemaksed	30 000	30 000			7
Kokku võlad ja ettemaksed	46 320	46 320			

Võlad ja ettemaksed koosnevad kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2012 ei ole veel saabunud.

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Võlad tarnijatele	9 322	14 497	10
Kokku võlad tarnijatele	9 322	14 497	

Võlad koosnevad kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2012 ei ole veel saabunud.

Lisa 12 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Võlad töövõtjatele	248	750	10
Kokku võlad töövõtjatele	248	750	

Võlgnevus töövõtjatele koosneb arvestatud töötasude kohustustest (sh maksude kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2012 ei ole veel saabunud).

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

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

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. 2012. aastal on maksumäär 21/79 väljamakstud dividendi summalt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Osanik ei ole 2012. a. väljakuulutanud dividendide väljamaksmist.

Ettevõtja jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2012 moodustas 424 684 eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 89 184 eurot. Maksimaalne võimalik netodividendide summa on 335 500 eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada majandusaasta lõpu seisuga jaotuskõlblikku kasumit.

Omanikule dividendidena väljamakseid ei ole tehtud.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	75 500	79 225
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	75 500	79 225
Kokku müügitulu	75 500	79 225
Müügitulu tegevusalade lõikes		
EMTAK kood „Muude laenude andmine” 64929	75 500	79 225
Kokku müügitulu	75 500	79 225

EMTAK kood „Muude laenude andmine” 64929

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Mitmesugused tegevuskulud	-7 282	-10 907
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-7 282	-10 907

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	-10 149	-13 966
Sotsiaalmaksud	-3 490	-4 773
Kokku tööjõukulud	-13 639	-18 739
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	1	1

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale ei ole arvestatud tasusid ja antud muid olulisi soodustusi.

Lisa 17 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	747	19 307
Intressikulud	-13 039	-14 478
Muud finantskulud	0	-20 552
Kokku finantstulud ja -kulud	-12 292	-15 723

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	AS Eurex Capital
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	AS Eurex Capital
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
	Kohustused	Kohustused
Emaettevõtja	138 400	293 819

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

- Emaettevõtte (ning emaettevõtte omanikud);
- Tütar- ja sidusettevõtted;
- Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- Osaühingu tegevdirektor, juhatus ja nõukogu ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

OÜ Eurex Finants emaettevõtjaks on AS Eurex Capital.

Esitatud on bilansipäeva seisuga ettevõtte kohustuste saldod seotud osapooltega.

Ettevõtte on aruandeaastal saanud emaettevõttelt lühiajalist laenu, mille lõplik tagasimakse tähtaeg on 31.12.2013. Laen on saadud intressimääraga 5% aastas, 2012. aasta eest tasumiseks emaettevõttele intresse summas 9308,62 eurot.

Info laenude ja intresside kohta on avalikustatud lisades 6 ja 17.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eespool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale ei ole arvestatud tasusid ja antud muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.04.2013

OÜ EUREX FINANTS (registrikood: 11324355) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MIHKEL RÕUK	Juhatuse liige	29.04.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	382 673
Aruandeaasta kasum (kahjum)	42 011
Kokku	424 684
Jaotamine	
Jaotamata kasum	424 684
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	
Kokku	424 684

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	75500	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
AS Eurex Capital	10543836	Estonia pst 7, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6164120
Faks	+372 6164129
E-posti aadress	krediit@eurex.ee
Veebilehe aadress	www.eurex.ee