

AS EUREX CAPITAL

KONTSERNI

MAJANDUSAASTA ARUANNE

31.detsembril 2016 lõppenud majandusaasta kohta



2016.a KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Ärinimi	AS Eurex Capital
Äriregistri kood	10543836
Aadress	Tornimäe tn 5, Tallinn 10145
Telefon	+372 6164 120
Faks	+372 6164 129
e-post	eurex@eurex.ee
Kodulehekülg	www.eurex.ee
Aruandeaasta algus	01.jaanuar 2016
Aruandeaasta lõpp	31.detsember 2016
Põhitegevusala	Välisvaluutadega kauplemine
Juhatus	Juhatus liige Siiri Vaga Juhatus liige Kadri Rõuk
Nõukogu	Nõukogu liige Märt Meerits Nõukogu liige Indrek Hallas Nõukogu liige Ilmar Straus
Audiitor	Donoway Eesti OÜ
Majandusaastaruande lisatud	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Aksionäride nimekiri Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE 2016	4
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
KONSOLIDEERITUD BILANSS (EURODES)	6
KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EURODES)	7
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EURODES)	8
KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EURODES)	9
KONSOLIDEERITUD AASTAARUANDE LISAD	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	15
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	16
Lisa 6 Muud nõuded	16
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	17
Lisa 8 Riskid ja riskide maandamine	17
Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud	17
Lisa 10 Materiaalne põhivara	18
Lisa 11 Immateriaalne põhivara	19
Lisa 12 Kasutusrent	19
Lisa 13 Kapitalirent	20
Lisa 14 Laenukohustused	20
Lisa 15 Laenude tagatised ja panditud varad	21
Lisa 16 Võlad ja ettemaksed	22
Lisa 17 Omakapital	22
Lisa 18 Tingimuslikud kohustused	22
Lisa 19 Täiendav reservkapital	22
Lisa 20 Müügitulu	23
Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud	23
Lisa 22 Tööjõukulud	23
Lisa 23 Seotud osapooled	24
Lisa 24 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded	24
TEGEVJUHTKONNA ALLKIRJAD 2016.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE	29
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	30
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	33
AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI	34
AS EUREX CAPITAL KONSOLIDEERIMATA MÜÜGITULU JAOTUS	35

TEGEVUSARUANNE 2016

AS Eurex Capital kontsern on makseasutus, mille peamiseks tegevusalaks on välisvaluuta ost, müük ja rahasiire. Kontserni kontorites Eestis ja Lätis töötas 2016 aasta lõpu seisuga ligi 50 inimest. AS Eurex Capital aktsionärideks võrdsetes osades on OÜ Kevin Holding (Eesti) ja OÜ Lotus Capital (Eesti). Vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele on AS Eurex Capital 2016. aasta majandusaasta aruanne esitatud konsolideerimisgrupi majandusaasta aruandena.

Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud:

Ärinimi	Reg.nr.	Reg.kuup.	Aadress	Põhitegevus	Osalus %
Eurex Capital AS	10543836	30.03.1999	Eesti Tallinn Tornimäe 5	Valuutavahetus	Emaettevõte
Eurex Finants OÜ	11324355	20.11.2006	Eesti Tallinn Tornimäe 5	Laenutegevus	100%
Eurex Vara OÜ	11324361	20.11.2006	Eesti Tallinn Tornimäe 5	Varahaldus	100%
Eurex Capital SIA	40003798275	26.01.2006	Läti Riia Ieriku 3	Valuutavahetus	100%

AS'i Eurex Capital keskmine töötajate arv 2016. aastal oli 25 inimest, kontsernis kokku 49 inimest. Seoses Narva valuutavahetuspunktide sulgemisega vähenes töötajate arv võrreldes 2015. aastaga 6 inimese võrra. Kontserni töötajatele makstud tasud moodustasid 2016. aastal 532 512 eurot, sh AS Eurex Capital 324 424 eurot. 2015. aastal olid vastavad näitajad kontsernis kokku 567 697 eurot, sh AS Eurex Capital 371 306 eurot. Aruandeperioodil on kontserni juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasusid kokku 26 785 eurot, 2015. aastal 28 387 eurot, muid soodustusi ei ole antud.

Olulised sündmused 2016. aastal

Aruandeaastal jätkati varem kinnitatud tegevuskava elluviimisega. Siiski on viimastel aastatel süvenenud probleemid pankade ja teiste finantsasutuste korrespondentsuhetes mõjutanud ka meie plaanide realiseerumise kiirust. Kuna finantssektorit puudutav regulatsioon on pidevalt suurenenud ja sellest tulenevad nõuded (eelkõige rahapesu tõkestamine ja „tunne oma klienti“ põhimõte) suurendavad krediidasutuste kulusid, on paljud pangad loobunud korrespondentkontode pakkumisest teistele finantsasutustele. Eelkõige puudutab see USA dollareid, mistõttu ei saa paljud Eesti ja teiste lähiregioonide pangadki pakkuda klientidele dollarimakseid. Samas on makseasutuse jaoks isegi euro korrespondentkontode avamine Eestis keeruline. Kuigi paljude riikide keskpangad on aru saanud, et makseteenuste turu elavdamiseks peab makseasutustele pakkuma pankadega võrreldavat ligipääsu maksesüsteemidele, siis Eesti Pank on olnud pigem vastupidisel seisukohal ja tahab, et makseasutused taotleksid maksesüsteemidele ligipääsu läbi krediidasutuste. Arusaadavalt vaatavad krediidasutused makseasutusi konkureerivate teenusepakkujatena ning isegi kui korrespondentsuhteid makseasutustele võimaldatakse, on pakutavad tingimused sellised, mis ei võimalda makseasutustel võrdsetel alustel pankadega konkureerida. Ka kehtiv seadusandlus ei soodusta makseasutuste asutamist/tegutsemist Eestis. Selline olukord ei ole hea Eesti ärikliima jaoks, pärssib välisinvesteeringute tegemist Eestisse ja võib mõjutada negatiivselt juba meie regioonis tegutsevate äriühingute arenguplaane. Arvestades Eesti võimekust infotehnoloogia vallas on see kahetsusväärne, kuna ilmselt valib aina rohkem uudsete makseteenuste arendajaid oma asukohariigiks mõne teise Euroopas asuva riigi, mis lõpuks tähendab Eesti jaoks kasutamata võimalusi ning saamata jäänud makstulu. Arusaadavalt on rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemine oluline, kuid ilmselt on kätte jõudnud aeg, kus peaks üle vaatama, kas kõik rakendatavad meetmed on optimaalsed või on kuskil võib-olla tegemist üleregulatsiooniga.

Kontserni müügitulu moodustas 1 842 963 eurot, mis oli võrreldes 2015. aastaga 12% suurem. Endiselt jätkus sularahaga seotud makseteenuste osakaalu vähenemine müügitulus, millest tulenevalt on ettevõtte põhitegevuseks kujunenud välisvaluuta ost-müük ning kõrvaltegevuseks makseteenused. Eestis asuvate harukontorite tulemused vastasid prognoosile, Läti kontorite tulemused jäid aasta alguses planeeritud mahtudele veidi alla. Tänu töö efektiivsemale korraldamisele ettevõtte tööjõukulud vähenesid aastaga 5.5%, samas olemasolevate töötajate töötasud enamuses suurenesid. Äriühingu teenuste müügist saadud kasum suurenes aastases võrdluses üle 134%. Juhtkond vaatas üle kõik kehtivad nõuded ning otsustas olemasolevad nõuded ülikonservatiivselt ümber hinnata. Seda tehti nii emaettevõttes kui ka tütarettevõtetes. Tütarettevõttes OÜ Eurex Finants lõpetati tarbimislaenude väljastamine juba 7 aastat tagasi ning siiani on juhtkond tegelenud olemasoleva portfelli haldamisega. Kuigi vanade nõuete laekumisi toimub pea igapäevaselt, otsustati OÜ Eurex Finants pea kogu laenuportfelli nõuete jääk hinnata ebatõenäoliselt laekuvaks. Ümberhindluse tulemusel kujunes aruandeaasta konsolideeritud kahjumiks 543 308 eurot. Vaatamata sellele ületab AS'i Eurex Capital omavahendite suurus oluliselt seadusandja ja Finantsinspeksiooni poolt kehtestatud omavahendite minimaalmäära.

2016. aastal lõppesid uue infosüsteemi arendustööd, millele järgneb nüüd uuele süsteemile üleminek. Jätkatakse valuuta kauplemise teenuse ja mittesularahaliste makseteenuste arendamist. Suurimaks takistuseks makseteenuste arendamisel on raskused korrespondentsuhete loomisel pankadega, mis on AS'i Eurex Capital makseteenustega seotud äriplaani elluviimiseks hädavajalik. Samuti peab juhtkond tegelema ühe suurenevate regulatsioonidest tingitud kuludega. Keskendutakse eelkõige efektiivsuse tõstmisele. Aktsionärid on kiitnud heaks juhatuse poolt tehtud ettepaneku muudatusteks konsolideerimisgrupi ettevõtete struktuuris, mida hakatakse ellu viima 2017. aastal.

Peamised finantssuhtarvud		
	2016	2015
Müügitulu	1 842 963	1 647 833
Bilansimaht	5 677 013	4 754 239
Omakapitali puhasrentaablus, %	-18	2,3
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	7	6,3
Netokäibe juurdekasvutempo %	11,8	19,8
Vara tulukus (ROA), %	-9,6	1,5
Omakapitali tulukus (ROE), %	-20	2,3

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum 2016/((omakapital kokku 2016 + omakapital kokku 2015)/2) x100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (korda) = käibevara kokku / lühiajalised kohustused kokku

Netokäibe juurdekasvutempo (%) = (netokäibe 2016 – netokäibe 2015) / netokäibe 2015 x 100

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku x 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku x 100

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**KONSOLIDEERITUD BILANS (EURODES)**

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
VARAD			
Käibevara			
Raha	1 865 020	2 001 571	2
Finantsinvesteeringud	86 609	38 389	3
Nõuded ja ettemaksed	3 470 393	2 481 175	4
Varud	7 621	10 272	
Käibevara kokku	5 429 643	4 531 407	
Põhivara			
Kinnisvarainvesteeringud	9 260	31 956	9
Kapitaliseeritud remondikulu	16 503	0	
Materiaalne põhivara	88 864	74 947	10
Immateriaalne põhivara	132 743	115 929	11
Põhivara kokku	247 370	222 832	
VARAD KOKKU	5 677 013	4 754 239	
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	58 045	351 995	14
Võlad ja ettemaksed	720 557	371 092	16
Lühiajalised kohustused kokku	778 602	723 087	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	2 180 573	870 006	14
Pikaajalised kohustused kokku	2 180 573	870 006	
KOHUSTUSED KOKKU	2 959 175	1 593 093	
Omakapital			
Aktiivkapital	268 428	268 428	17
Kohustuslik reservkapital	26 843	26 843	
Muud reservid	100 000	0	19
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)	2 865 875	2 793 070	
Aruandeaasta kasum (-Kahjum)	-543 308	72 805	
OMAKAPITAL KOKKU	2 717 838	3 161 146	
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 677 013	4 754 239	

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EURODES)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	1 842 963	1 647 833	20
Muud äritulud	194	200	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-23 229	-2 687	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 386 580	-609 112	21
Tööjõukulud	-787 805	-833 611	22
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-71 928	-66 630	10,11
Muud ärikulud	-72 921	-16 280	
Ärikasum(-kahjum)	-499 306	119 713	
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud finantsinvesteeringutelt	75	-23 331	
Intressitulud ja -kulud	-65 416	-20 359	
Muud finantstulud ja -kulud	21 339	-4 414	
Finantstulud ja -kulud kokku	-44 002	-48 104	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-543 308	71 609	
Tulumaks	0	1 196	
Aruandeaasta puhaskasum(-kahjum)	-543 308	72 805	

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EURODES)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (-kahjum)	-499 306	119 713	
Korrigeerimised kokku:	67 631	70 941	
Materiaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	34 846	52 736	10
Immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	14 386	13 894	11
Kasum/kahjum (-/+) kinnisvara müügist ja ümberhindlusest	22 696	0	9
Kasum/kahjum (-/+) põhivara müügist ja ümberhindlusest		-200	10
Kasum/kahjum (-/+) finantsinv. ümberhindlusest	-48 220	-29 448	
Muud korrigeerimised	43 923	33 959	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-989 218	351 511	4
Varude muutus	2 651	-887	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	349 465	-370 651	16
Kokku rahavood äritegevusest	-1 068 777	170 627	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse põhivara soetamisel	-49 848	-11 997	10
Tasutud immateriaalse põhivara soetamisel	-31 200	-8 640	11
Kapitaliseeritud remondikulud	-16 503	0	
Laekunud materiaalse põhivara müügist		200	10
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-97 551	-20 437	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 703 638	2 189 153	14
Saadud laenude tagasimaksed	-1 587 021	-2 708 230	14
Arvelduskrediidi saldo muutus	0	974	
Makstud intressid	-86 840	-80 865	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 029 777	-598 968	
Rahavood kokku	-136 551	-448 778	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 001 571	2 450 349	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-136 551	-448 778	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 865 020	2 001 571	2

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EURODES)

	Aksia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud muutused	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2014	268 428	26 843	0	2 793 070	3 088 341
Aruandeaasta puhaskasum				72 805	72 805
Muud muutused reservides					0
Makstud dividendid					0
Muud korrigeerimised					0
Saldo seisuga 31.12.2015	268 428	26 843	0	2 865 875	3 161 146
Aruandeaasta puhaskasum				-543 308	-543 308
Muutused reservides			100 000		100 000
Makstud dividendid					0
Muud korrigeerimised					0
Saldo seisuga 31.12.2016	268 428	26 843	100 000	2 322 567	2 717 838

KONSOLIDEERITUD AASTAARUANDE LISAD**Lisa 1 Arvestuspõhimõtted****Üldine informatsioon**

AS-i Eurex Capital (edaspidi: emaettevõtte) 2016. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud aruandes kajastuvad AS-i Eurex Capital ning tema tütarettevõtete (koos edaspidi nimetatud: kontsern) finantsnäitajad. Informatsioon tütarettevõtete kohta on toodud lisa 7.

AS-i Eurex Capital raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on arvestatud bilansipäevajärgsete oluliste sündmuste mõju.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideerimise põhimõtted, tütarettevõtete kajastamine

Konsolideeritud aruandes on tütarettevõtete finantsnäitajad kajastatud rida-realt konsolideerituna. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vajadusel on tütarettevõtete aruannetes tehtud vajalikud korrektureid, et viia need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütarettevõtet konsolideeritakse alates omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldatakse konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), lühiajalisi kõrglikviidseid investeeringuid, mida saab

kergesti konverteerida teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on väike. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglates väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Tuletisinstrumentid

Tuletisinstrumente (näiteks forward-, futuur-, swap- või optsioonilepingud) kajastatakse õiglates väärtuses, muutustega läbi kasumiaruande.

Finantsvarade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga) ning soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma bilansipäeva seisuga. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenäolise. Ettemaksetena kajastatakse ruumide rentide deposiitmaksed jm ettemakstud kulud.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hooned), mida kontsern hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses.

Kinnisvarainvesteering võetakse 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). Parendustega seotud kulutused lisatakse kinnisvarainvesteeringu soetusmaksumusele juhul kui need tõstavad kinnisvara-investeeringu väärtust kõrgemale objekti algselt hinnatud väärtusest.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse bilansis õiglase väärtuse meetodil. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse kontserni enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euro, soetatakse vastavalt kasutuselevõtmise vajadusele ja kantakse otse kuludesse.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja – asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Masinad ja seadmed, kontoritehnika 5 aastat

Kontorimööbel, muu inventar 8 aastat

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on litsentsid, kaubamärgid ja arvutitarkvara. Immateriaalse põhivara soetusmaksumuse määramisel lähtutakse analoogsetest põhimõtetest nagu materiaalse põhivara soetusmaksumuse määramisel.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid.

Immateriaalse põhivara kasuliku eluea vahemik on 10 – 20 aastat

Varade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate kinnisvarainvesteeringute ning sidusettevõtetesse investeeringute puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud

müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Kui väärtuse testi tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes põhivara allahindluse kahjumi vähendamisena.

Rendiarvestus

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kontsern kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Kontsern kui rendileandja

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksete nüüdisväärtusega, pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks). Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused (komisjonitasud ja notaritasud), mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule kontserni bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse arvele nende soetusmaksumuses. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus dividendide saamiseks.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks juhul, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on esitatud aastaaruande lisades.

Konsolideeritud kasumiaruandes on kajastatud välismaiste tütaretevõtete kasumilt arvestatud ettevõtte tulumaksukulu ja edasilükkunud tulumaksukulu või -tulu ning Eestis registreeritud ettevõtete dividendide tulumaksukulu.

Lätis kehtis 2016. aastal 15%-ne tulumaksumäär.

Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro, mis on emaettevõtte arvestusvaluuta. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud),

hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanka valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2016 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Lisa 2 Raha

	31.12.2016	31.12.2015
Pangakontod	69 116	32 852
Sularaha kassades	1 795 904	1 968 719
Raha ja raha ekvivalendid kokku	1 865 020	2 001 571

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2016	31.12.2015
Tallinna Börsil noteeritud aktsiad	0	10 110
Tuletisinstrumentid	86 609	28 279
Lühiajalised finantsinvesteeringud kokku	86 609	38 389

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2016	31.12.2015
Ostjate laekumata arved	12 015	500 419
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 5)	4 637	4 628
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	30 915	37 369
Muud nõuded	3 422 826	1 938 759
<i>Nõuded seotud osapoolte vastu (Lisa 23)</i>	<i>1 417 939</i>	<i>18 747</i>
<i>Muud nõuded</i>	<i>2 250 932</i>	
<i>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</i>	<i>-246 045</i>	
Nõuded ja ettemaksed kokku	3 470 393	2 481 175

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

Maksuliik	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks, Eesti		28 108		
Ettevõtte tulumaks, Läti	4 637		4 628	
Käibemaks, Eesti		202		660
Üksikisiku tulumaks, Eesti		4 064		4 603
Sotsiaalmaks, Eesti		8 271		9 538
Kohustuslik kogumispension, Eesti		454		540
Töötuskindlustusmaks, Eesti		586		679
Üksikisiku tulumaks, Läti		4 657		4 529
Sotsiaalmaks, Läti		8 935		7 416
Töötuskindlustusmaks, Läti		10		8
Kokku	4 637	55 287	4 628	27 973

Lisa 6 Muud nõuded

	Saldo 31.12.2015	Põhiosa tagasimaksed		Tagasimakse tähtaeg	Lepinguline intressimäär
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul		
Nõuded seotud isikute ja nendega seotud ettevõtete vastu (Lisa 23)	1 173 447	1 173 447		31.12.2016	0%-5%
Lühiajalised laenud eraisikutele ja ettevõtetele	716 878	716 877		31.12.2016	7%-36%
Muud lühiajalised nõuded	48 434	31 494		31.12.2016	0%-5%
Kokku	1 938 759	1 921 818			

	Saldo 31.12.2016	Põhiosa tagasimaksed		Tagasimakse tähtaeg	Lepinguline intressimäär
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul		
Nõuded seotud isikute ja nendega seotud ettevõtete vastu (Lisa 23)	1 417 939	1 409 490	8 449	14.05.2020	0%-5%
Lühiajalised laenud eraisikutele ja ettevõtetele	1 988 882	1 988 882		31.12.2017	5%-36%
Muud nõuded	16 005	935	15 070	15.08.2026	0%-5%
Kokku	3 422 826	3 399 307	23 519		

Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

Tütarettevõtte	Asukohamaa	Tegevusala	Osaluse % 31.12.2016	Osaluse % 31.12.2015
Eurex Finants OÜ	Eesti	Tarbimislaenud	100%	100%
Eurex Vara OÜ	Eesti	Varahaldus	100%	100%
Eurex Capital SIA	Läti	Valuutavahetus	100%	100%

Lisa 8 Riskid ja riskide maandamine

Valuutarisk - Tehingud klientidega toimuvad erinevates valuutades. Kursiriski maandamiseks kasutatakse krediitiasutuste ja teiste rahaturgudel osalevate ettevõtete kaudu tuletistehinguid. Kontserni valuutariski maandamiseks on valdav osa lepinguid europõhised. Kõik olulised laenulepingud on sõlmitud eurodes. Kontsernil puuduvad olulised kohustused valuutades, mis ei ole seotud euroga ning mis on käsitletud valuutariskivabade kohustustena. Sellest tulenevalt hindab kontsern vajadust valuutariskide maandamiseks ja valuutakursi muutusest tulenevaid riske minimaalseks.

Operatsioonirisk – Riskide hindamine toimub regulaarselt. Kõiki riske hinnatakse vähemalt kord aastas, kui koostatakse järgmiseks aastaks uut „Riskide juhtimise koondanalüüsi“. Riski hinnatakse ka pärast igat juhtunud intsidenti. Riski hindamise käigus hinnatakse tema esinemise tõenäosust/olnud intsidente ja sellega kaasnevat/kaasnenud mõju. Samuti kontrollitakse üle, kas riski maandavad ja ennetavad kontrolli meetmed on piisavad.

Krediidirisk – Makseteenuste ja valuutavahetusteenuse osutamise käigus klientidele laenu ei anta. Kõikide maksetehingute puhul rakendatakse klientidele ettemaksu.

Lisa 9 Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringud seisuga 31.12.2015	31 956
Kinnisvarainvesteeringu õiglane väärtus seisuga 31.12.2016	9 260

Kinnisvarainvesteeringult renditulu teenitud ei ole.

Lisa 10 Materiaalne põhivara

	Transpordi- vahendid	Arvutid ja süsteemid	Muu inventar	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2014				
Soetusmaksumus	15 130	239 878	172 282	427 290
Akumuleeritud kulum	-12 041	-102 567	-196 994	-311 602
Jääkmaksumus	3 089	137 311	-24 712	115 688
2015. a toimunud muutused				
Ostud ja parendused		11 181	816	11 997
Müük			-960	-960
Mahakantud põhivara		-127 403	-72 378	-199 781
Amortisatsioonikulu	-2 269	-12 371	-20 796	-35 436
Saldo seisuga 31.12.2015				
Soetusmaksumus	15 130	123 656	99 760	238 546
Akumuleeritud kulum	-14 310	-81 909	-67 380	-163 599
Jääkmaksumus	820	41 747	32 380	74 947
2016. a toimunud muutused				
Ostud ja parendused		7 970	41 258	49 228
Müük		-465		-465
ümberklassifitseerimine		-15 184	15 184	0
Mahakantud põhivara		-6 365	-5 540	-11 905
Amortisatsioonikulu	0	-2 374	-20 567	-22 941
Saldo seisuga 31.12.2016				
Soetusmaksumus	15 130	79 243	181 031	275 404
Akumuleeritud kulum	-14 310	-53 914	-118 316	-186 540
Jääkmaksumus	820	25 329	62 715	88 864

Lisa 11 Immateriaalne põhivara

	Immateriaalne põhivara
Saldo seisuga 31.12.2014	
Soetusmaksumus	167 185
Akumuleeritud kulum	-46 002
Jääkmaksumus	121 183
 2015. a toimunud muutused	
Ostud ja parendused	8 640
Müük	
Amortisatsioonikulu	-13 894
 Saldo seisuga 31.12.2015	
Soetusmaksumus	175 825
Akumuleeritud kulum	-59 896
Jääkmaksumus	115 929
 2016. a toimunud muutused	
Ostud ja parendused	31 200
Müük	
Mahakantud põhivara	-5 693
Amortisatsioonikulu	-8 693
 Saldo seisuga 31.12.2016	
Soetusmaksumus	201 332
Akumuleeritud kulum	-68 589
Jääkmaksumus	132 743

Lisa 12 Kasutusrent

	31.12.2016	31.12.2015
Perioodi kasutusrenditulu (Lisa 19)	239	2 694
Perioodi kasutusrendikulu (Lisa 20)	18 392	24 288
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu	67 236	63 133

Lisa 13 Kapitalirent

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2016	Jaotus tähtaja järgi		Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu	1-5 aasta		
		jooksul	jooksul		
Kapitalirendinõue	11 756	3 307	8 449	3-5%	14.05.2020

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2016	Jaotus tähtaja järgi		Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu	1-5 aasta		
		jooksul	jooksul		
Kapitalirendikohustus	11 756	3 298	8 458	3-5%	14.05.2020

Lisa 14 Laenukohustused**Lühiajalised laenukohustused**

	Põhiosa tagasimaksed			
	Saldo	12 kuu	Tähtaeg	Intressi määr
	31.12.2015	jooksul		
Panga arvelduskrediit	302 003	302 003	2016	5%-8%
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa	49 992	49 992	2016	2%-5%
Kokku	351 995	351 995		

Lühiajalised laenukohustused

	Põhiosa tagasimaksed			
	Saldo	12 kuu	Tähtaeg	Intressi määr
	31.12.2016	jooksul		
Seotud isikutega seotud laenukohustused (<i>Lisa 23</i>)	8 881	8 881	2017	0%
Kapitalirendi lühiajaline osa	3 298	3 298	2017	2%-5%
Pikaajalise pangalaenu lühiajaline osa	45 866	45 866	2017	2%-5%
Kokku	58 045	58 045		

Pikaajalised laenukohustused	Põhiosa tagasimaksed			
	Saldo 31.12.2015	1-5 aasta jooksul	Tähtaeg	Intressi määr
Pangalaen	45 866	45 866	2017	2%-5%
Seotud isikutega seotud laenukohustused (Lisa 23)	754 004	754 004	2019	0%
Muud pikaajalised laenud	70 136	70 136	2019	5%-12%
Kokku	870 006	870 006		

Pikaajalised laenukohustused	Põhiosa tagasimaksed			
	Saldo 31.12.2016	1-5 aasta jooksul	Tähtaeg	Intressi määr
Kapitalirendi pikaajaline osa	8 458	8 458	2020	2%-5%
Seotud isikutega seotud laenukohustused (Lisa 23)	2 101 979	2 101 979	2019	0%
Muud pikaajalised laenud	70 136	70 136	2019	5%-12%
Kokku	2 180 573	2 180 573		

Lisa 15 Laenude tagatised ja panditud varad

1. AS-i Eurex Capital poolt on 28.11.2013 Nordea Pangaga sõlmitud laenuleping summas 250 000 eurot tähtajaga kuni 27.11.2017 intressiga alla 5% aastas. Laenu jääk seisuga 31.12.2016 oli 45 866 eurot.

Tagatis: 1) esimese järjekoha hüpoteek summas 2.500.000,- kr kinnistule registriosa numbriga 1443037 (aadress Liiva, Lümandu küla, Kohila vald, Raplamaa); 2) teise järjekoha hüpoteek summas 4.010.000,- kr kinnistule registriosa numbriga 1443037 (aadress Liiva, Lümandu küla, Kohila vald, Raplamaa); 3) kolmanda järjekoha hüpoteek summas 7.200.000,- kr kinnistule registriosa numbriga 1443037 (aadress Liiva, Lümandu küla, Kohila vald, Raplamaa); 4) Mihkel Rõuk (isikukood 37704280256) käendus summas EUR 100.000,-.

2. AS-il Eurex Vara poolt on 01.07.2016 AS Nordea Finance Estoniaga sõlmitud kapitalirendileping tähtajaga kuni 01.06.2020 intressiga alla 4% aastas. Laenu jääk seisuga 31.12.2016 oli 11 756 eurot.

Lisa 16 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2016	31.12.2015
Võlad tarnijatele	80 087	104 638
Saadud ettemaksed	478 755	172 594
Võlad töövõtjatele	48 571	50 149
Maksuvõlad (Lisa 5)	55 287	27 973
Viitvõlad	57 857	15 738
Võlad ja ettemaksed kokku	720 557	371 092

Lisa 17 Omakapital

	31.12.2016	31.12.2015
Aktiakapital (eurodes)	268 429	268 429
Aktsiate arv (tk)	536 858	536 858
Aktsiate nimiväärtus (eurodes)	0,5	0,5

Kontserni emaettevõtte aktiakapital seisuga 31.12.2016 koosneb 536 858 aktsiast nimiväärtusega 0,5 eurot, mille eest on täielikult tasutud. Omanike aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite keskregistris 17.09.2007 ning ei ole vabal turul kaubeldavad.

Lisa 18 Tingimuslikud kohustused**Tulumaks**

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2016 oli 2 322 567 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 464 513 eurot. Maksimaalne võimalik netodividendidena väljamakstav summa on 1 858 054 eurot. Aktsionärid ei ole 2016. aasta kasumist välja kuulutanud dividendide väljamaksmist.

Lisa 19 Täiendav reservkapital

Täiendav reservkapital on äriseadustikus nõutava netovara tagamiseks tütarettevõtetes ja on moodustatud omaniku laenude arvelt. Täiendava reservkapitali koosseisus kajastatud sissemaksetelt ei arvestata omaniku kasuks intresse.

Lisa 20 Müügitulu

Piirkond	2016	2015
Eesti	1 274 420	1 119 398
Läti	568 543	528 435
Kokku	1 842 963	1 647 833

Tegevusala	EMTAK	2016	2015
Välisvaluuta ost - müük	66129	1 586 185	1 283 021
Mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	73 022	271 828
Muude laenude andmine	64929	133 008	8 601
Sõiduautode ja väikebusside müük	45111	17 045	0
Muude mootorsõidukite müük	45191	3 983	0
Kasutusrenditulu	77111	239	2 694
Kinnisvarahaldusega seotud tegevus	68329	29 481	81 689
Kokku		1 842 963	1 647 833

Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud

	31.12.2016	31.12.2015
Ruumide rendiga seotud kulud	505 726	463 588
Telefon ja infoteenus	30 704	45 948
Kasutusrent	18 392	24 288
Muud autodega seotud kulud	22 507	23 935
Juriidilised kulud	22 392	26 644
Reklaam	11 389	15 793
Pangateenused	41 565	33 692
Mitmesugused muud tegevuskulud	96 230	88 524
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	637 675	0
Eelmiste perioodide kulude vähenemine	0	-113 300
Tegevuskulud kokku	1 386 580	609 112

Lisa 22 Tööjõukulud

	2016	2015
Palgakulu	532 512	567 697
Sotsiaalmaksukulu	255 293	265 914
Kokku tööjõukulud	787 805	833 611
Töötajate keskmine arv	49	55

Lisa 23 Seotud osapooled

Lühiajalised nõuded	31.12.2016	31.12.2015
Nõuded omanikega seotud ettevõtete vastu (Lisa 6)	1 417 939	1 173 447
Lühiajalised nõuded kokku	1 417 939	1 173 447
Lühiajalised kohustused	31.12.2016	31.12.2015
Kohustused (Lisa 14)	8 881	0
Lühiajalised kohustused kokku	8 881	0
Pikaajalised kohustused	31.12.2016	31.12.2015
Juhatuse liikmetele laenukohustused (Lisa 14)	1 500	1 500
Omanikele ja omanikega seotud ettevõtetele (Lisa 14)	2 100 479	752 504
Pikaajalised kohustused kokku	2 101 979	754 004

Aruandeperioodil on kontserni tegevjuhtkonna, juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasusid kokku 28 387 eurot (2015. a 26 785 eurot) ja muid soodustusi ei ole antud.

Juhatuse ja nõukogu liikmetega sõlmitud teenistuslepingutes ei ole ette nähtud nende ennetähtaegsel lõpetamisel makstavat lahkumishüvitist.

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

Lisa 24 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele on lisades avaldatud informatsioon konsolideeriva üksuse konsolideerimata 2016. aasta põhjaruannete kohta (emaettevõtte bilanss, kasumiaruanne, rahavoogude aruanne ning omakapitali muutuste aruanne). Emaettevõtte põhjaruanded on koostatud kasutades samu arvestusmeetodeid ja hindamisaluseid, mida on kasutatud konsolideeritud aruannete koostamisel, va tütar- ja sidusettevõtted, mida kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannetes nende soetusmaksumuses.

Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega.

Konsolideerimata bilanss

Konsolideerimata kasumiaruanne

Konsolideerimata rahavoogude aruanne

Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

**KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE BILANSS 31.DETSEMBRIL 2016 LÖPPENUD
MAJANDUSAASTA KOHTA**

	31.12.2016	31.12.2015
VARAD		
Käibevara		
Raha	1 690 066	1 704 756
Finantsinvesteeringud	86 609	38 389
Laenunõuded	1 807 631	1 705 178
Muud nõuded ja ettemaksed	70 277	805 959
Varud	2 603	4 060
Käibevara kokku	3 657 186	4 258 342
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	55 892	56 012
Kinnisvarainvesteeringud	9 260	31 956
Materiaalne põhivara	26 589	43 147
Immateriaalne põhivara	15 012	15 928
Kapitaliseeritud remondikulu	16 503	0
Põhivara kokku	123 256	147 043
VARAD KOKKU	3 780 442	4 405 385
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	45 866	351 995
Võlad ja ettemaksed	476 468	260 829
Lühiajalised kohustused kokku	522 334	612 824
Pikaajalised kohustused		
Pikaajalised Laenukohustused	588 315	840 125
Pikaajalised kohustused kokku	588 315	840 125
KOHUSTUSED KOKKU	1 110 649	1 452 949
Omakapital		
Aktsiakapital	268 428	268 428
Kohustuslik reservkapital	26 843	26 843
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 657 165	2 614 034
Jaotamata kasum (-kahjum)	-282 643	43 131
OMAKAPITAL KOKKU	2 669 793	2 952 436
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	3 780 442	4 405 385

KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE KASUMIARUANNE 31.DETSEMBRIL 2016
LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

	2016	2015
Müügitulu	1 092 529	1 021 920
Muud äritulud	194	200
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-23 229	-3 658
Mitmesugused tegevuskulud	-826 095	-418 670
Tööjõukulud	-433 987	-496 571
Palgakulu	-324 424	-371 306
Sotsiaalmaks	-109 563	-125 265
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-39 704	-31 761
Muud ärikulud	-64 736	-15898
Ärikasum(-kahjum)	-295 029	55 562
Finantstulud ja -kulud		
Finantstulud ja -kulud	18 703	-26 571
Intressitulud ja -kulud	-6 317	14 140
Finantstulud ja -kulud kokku	12 386	-12 431
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-282 643	43 131
Aruandeaasta puhaskasum(-kahjum)	-282 643	43 131

**KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE RAHAVOOGUDE ARUANNE 31.DETSEMBRIL
2016 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA**

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	-295 029	55 562
Korrigeerimised kokku:	39 510	6 649
Põhivara kulum ja väärtuse langus	39 704	31 761
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-194	-200
Muud korrigeerimised	35 732	-24 912
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	584 581	322 403
Varude muutus	1457	1107
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	215 639	-385 411
Kokku rahavood äritegevusest	581 890	310
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetus	-16 502	-10 939
Põhivara müük	660	200
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-112	-3 240
Muud laekumised investeerimistegevusest	75	1 581
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-15 879	-12 398
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 014 475	70 075
Saadud laenude tagasimaksed	-1 572 414	-462 334
Arvelduskrediidi saldo muutus		974
Makstud intressid	-22 762	-54 779
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-580 701	-446 064
Rahavood kokku	-14 690	-458 152
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 704 756	2 162 908
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-14 690	-458 152
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 690 066	1 704 756

KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Konsolideerimata omakapitali saldo seisuga 31.12.2014	268 428	26 843	2 614 034	2 909 305
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-56 012
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				339 765
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2014				3 193 058
Aruandeaasta puhaskasum			43 131	43 131
Konsolideerimata omakapitali saldo seisuga 31.12.2015	268 428	26 843	2 657 165	2 952 436
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-56 012
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				319 608
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015				3 216 032
Aruandeaasta puhaskasum -kahjum			-282 643	-282 643
Konsolideerimata omakapitali saldo seisuga 31.12.2016	268 428	26 843	2 374 522	2 669 793
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-55 892
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				186 938
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016				2 800 839

TEGEVJUHTKONNA ALLKIRJAD 2016.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud AS Eurex Capital 31. detsembril 2016. a lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande.

Majandusaasta aruande allkirjastamisega kinnitab juhatuse liige majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.

Juhatus:



Siiri Vaga
Juhatuse liige

24.juuli 2017



Kadri Rõuk
Juhatuse liige

24.juuli 2017



Donoway Eesti OÜ
Member Crowe Horwath International

Jõe 2B, Tallinn
10151 Estonia
Phone +372 68 25 750
donoway@crowehorwath.ee
www.crowehorwath.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Eurex Capital AS aktsionäridele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Eurex Capital AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2016 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” punktis 1 ja 2 kirjeldatud asjaolude mõjud ja punktides 3 ja 4 asjaolude võimalikud mõjud, kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Märkusega arvamuse alus

1. Konsolideeritud rahavoogude aruandes ja lisas 24 „Konsolideerimata rahavoogude aruanne” 2016 majandusaasta jooksul antud ja tagasi saadud laenud ei ole kajastatud rahavoogudes investeerimistegevusest kasutades otsemeetodi vastavalt Raamatupidamise seaduse § 19 lõige 4 ja Raamatupidamise Toimkonna Juhendi 2 „Nõuded informatsiooni esitlusviisile” sätestatud nõuetele rahavoogude aruannete koostamisele. Meie hinnangul peaksid 2016.a konsolideeritud rahavoogude aruandes investeerimistegevusest rahavoogudes kajastatud antud laenud vähemalt summas 2 485 tuhat eurot ja tagastatud laenud summas 619 tuhat euro.
2. Lisas 23 „Seotud osapooled” ei ole avalikustatud Raamatupidamise toimkonna juhendi 15 „Lisades avalikustav informatsioon” nõutud informatsiooni seotud osapooltega tehingute liikide ja nende mahtude lõikes
3. Meid määrati ettevõtte audiitoriteks 04. juulil 2017, mistõttu meil ei olnud võimalik teostada sularaha loendamist bilansipäeva seisuga. Me ei olnud võimelised alternatiivsete vahenditega saavutama kindlust 31. detsembril 2015 hoitud sularaha jäägi, summas 1 343 473 eurot, osas. Kuna raha algjääki kasutatakse finantstulemuse ja rahavoogude kindlaksmääramisel, ei olnud me võimelised määrama kindlaks, kas korrigeerimised oleksid olnud vajalikud aruandeaasta puhaskasumi osas kasumiaruandes ning raha ja raha ekvivalentide muutuste osas rahavoogude aruandes.
4. Me ei suutnud hankida piisavat asjakohast auditi tõendusmaterjali seisuga 31. detsember 2016 bilansi kirjel „Raha” kajastatud sularaha jäägi osas summas 1 315 000 eurot, kuna meile ei võimaldatud juurdepääsu kõikidele sularaha hoidmise asukohtadele. Seetõttu ei suutnud me tuvastada üldnimetatud summas sularaha jäägi olemasolu ning kas raha bilansikirje osas oleksid vajalikud mis tahes muudatused.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses

Donoway Eesti Ltd is a member of Crowe Horwath International, a Swiss Verein (Crowe Horwath). Each member firm of Crowe Horwath is a separate and independent legal entity. Donoway Eesti Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Horwath or any other member of Crowe Horwath and specifically disclaim any and all responsibility or liability for acts or omissions of Crowe Horwath or any other Crowe Horwath member. © 2017 Donoway Eesti Ltd



Donoway Eesti Ltd
Member Crowe Horwath International

raamatupidamise aastaaruande auditiga". Me oleme ettevõttest 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 märkusega arvamusele.

Muu asjaolu

Ettevõtte finantsaruandeid 31. detsembril 2015 lõppenud aasta kohta auditeeris teine audiitor, kes avaldas nende aruannete kohta modifitseerimata arvamuse 10. juunil 2016.

Muu informatsioon

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

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Nagu allpool kirjeldatud, oleme teinud järelduse, et muus informatsioonis võib esineda selline oluline väärkajastamine

Tegevusaruandes ei ole kirjeldatud kõike Raamatupidamise seaduse § 31 "Konsolideerimisgrupi tegevusaruanne" nõutud informatsiooni.

Nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus“ me ei suutnud hankida piisavat asjakohast auditi tõendusmaterjali seisuga 31. detsembril 2015 ja 31. detsember 2016 bilansi kirjel "Raha" kajastatud osa sularaha jääkidest. Seetõttu ei ole me suutelised tegema järeldust, kas muu informatsioon on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud või mitte.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga 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 alusprintsiipi, 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.

Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori 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.

Donoway Eesti Ltd is a member of Crowe Horwath International, a Swiss Verein (Crowe Horwath). Each member firm of Crowe Horwath is a separate and independent legal entity. Donoway Eesti Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Horwath or any other member of Crowe Horwath and specifically disclaim any and all responsibility or liability for acts or omissions of Crowe Horwath or any other Crowe Horwath member. © 2017 Donoway Eesti Ltd



Donoway Eesti Ltd
Member Crowe Horwath International

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 auditiprotseduure 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 ning avaldada aramus ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Aramus ettevõtte sisekontrollide piisavuse ja tõhususe kohta esitakse eraldi aruandes Finantsinspeksioonile ja juhtkonnale vastavalt Makseasutuse ja e-raha asutuse seaduse §84 lõige 2 nõuetele .
- 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.

25. juuli 2017, Tallinn
Donoway Eesti OÜ nimel

Vadim Dontševski
Vandeaudiitor

Vandeaudiitori number 248
Audiitorettevõtja tegevusloa number 256

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Konsolideeritud (eurodes)

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 865 875 €
2016 . aasta kahjum	-543 308 €
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2016	2 322 567 €

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kinnitada 2016. aasta konsolideeritud jaotamata kasum summas 2 322 567 eurot. Ühtlasi teeb juhatus aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku aktsionäride sellekohase otsuse tegemisel välja maksta kogu jaotamata kasum, kui peale kasumi väljamaksmist on tagatud makseasutusele kehtestatud omavahendite minimaalsuurus ning muud seadus(t)est tulenevad kapitalinõuded ning ei kahjustata ettevõtte võlausaldajate huve.

Juhatus:



Siiri Vaga
Juhatuse liige

24.juuli 2017



Kadri Rõuk
Juhatuse liige

24.juuli 2017

AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI

AS Eurex Capital aktsionäride nimekiri seisuga 24.juuli 2017.a.:

Aktsionär	Registrikood	Osalus	Aktsiate hulk ja nimiväärtus	Esindatus
OÜ Kevin Holding	11014614	50%	268 428 aktsiat nimiväärtus 0.5 €	Esindaja Mihkel Rõuk, juhatuse liige Aktsionär alates 08.02.2006
OÜ Lotus Capital	11040698	50%	268 428 aktsiat nimiväärtus 0.5 €	Esindaja Andres Sonn, nõukogu liige Aktsionär alates 08.02.2006

AS EUREX CAPITAL KONSOLIDEERIMATA MÜÜGITULU JAOTUS

Tegevusala	EMTAK	2016	2015
Välisvaluuta ost - müük	66129	896 731	837 327
Mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	195 798	184 593
Kokku		1 092 529	1 021 920

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Valuutavahetus	66129	896731	82.08%	Jah
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	195798	17.92%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6164120
Faks	+372 6164129
Mobiiltelefon	+372 5643043
E-posti aadress	eurex@eurex.ee
E-posti aadress	mihkel@eurex.ee
Veebilehe aadress	www.eurex.ee