

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: OÜ EUREX FINANTS

registrikood: 11324355

tänav, maja ja korteri number: Tornimäe tn 5

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10145

telefon: +372 6164120

faks: +372 6164129

e-posti aadress: krediit@eurex.ee

veebilehe aadress: www.eurex.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Võlad tarnijatele	11
Lisa 9 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 10 Osakapital	11
Lisa 11 Müügitulu	11
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 13 Tööjõukulud	12
Lisa 14 Intressikulud	12
Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 16 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Kuni 2010. aasta kevadeni oli OÜ Eurex Finants põhitegevusalaks tarbimislaenude andmine. Ainuosaniku otsusel tarbimislaenude väljastamine lõpetati 2010. aastal ning alates sellest ajast on ettevõtte hallanud olemasolevat laenuportfelli. Vanast laenuportfelligi on jäänud hallata vaid nõudeid minimaalselt. Kõikide tarbimislaenude perioodist tekkinud võlgnike suhtes on kohtumenetlused lõppenud ning otsused suunatud täitmisele. Kohtutäiturite kaudu laekub jooksvalt võlgnike täitmata kohustusi. Sildfinantseerimise teenuse portfellis on nõuete provisioneerimise määraks 0.

2018. aastal töötas OÜ's Eurex Finants 1 osalise tööajaga lepinguline töötaja, kelle palgakulu kokku moodustas 3 123 eurot. Ettevõtte on kaks juhatuse liiget, aruandeperioodil ega võrdlusperioodil juhatuse liikmetele tasusid ei makstud ega soodustusi ei antud.

2018. aastal jätkati sõiduautode sildfinantseerimise teenuse pakkumisega, kuid teisel poolaastal uusi lepinguid enam ei sõlmitud.

2018. aastal alustati koostööd ettevõttega, kellele pakutakse müügiarvete ja nõuete finantseerimise teenust. Teenuse näol on tegemist lühiajalise finantseerimisega laenu tagastamise tähtajaga alla 1 aasta.

2019. plaanitakse jätkata olemasoleva laenuportfelli haldamist ning otsida uusi keskmisest kõrgema tootlusega finantseerimisobjekte.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	6 973	433	2
Nõuded ja ettemaksed	980 915	2 162 134	3
Kokku käibevarad	987 888	2 162 567	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	1 463	1 602	5
Kokku põhivarad	1 463	1 602	
Kokku varad	989 351	2 164 169	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	798 500	1 963 500	6
Võlad ja ettemaksed	54 162	41 640	7
Kokku lühiajalised kohustised	852 662	2 005 140	
Pikaajalised kohustised			
Eraldised	4 686	4 686	
Kokku pikaajalised kohustised	4 686	4 686	
Kokku kohustised	857 348	2 009 826	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	10
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	151 531	382 568	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 340	-231 037	
Kokku omakapital	132 003	154 343	
Kokku kohustised ja omakapital	989 351	2 164 169	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	110 915	205 294	11
Muud äritulud	13 271	7 307	
Mitmesugused tegevuskulud	-8 631	-192 549	12
Tööjõukulud	-3 123	-7 401	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-139	-138	5
Ärikasum (kahjum)	112 293	12 513	
Intressikulud	-135 787	-197 243	14
Muud finantstulud ja -kulud	1 154	-46 307	15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-22 340	-231 037	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 340	-231 037	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Eurex Finants 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad toimkonna juhendid. OÜ Eurex Finants raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

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

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglasel väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu

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

Kui ostjalt laekumata arvete laekumine loetakse osaliselt või täielikult ebatõenäoliseks, kajastatakse allahindlust kasumiaruande real "Mitmesugused tegevuskulud". Ostjalt 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 mittekanvad 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 ettevõtte 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega 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 arvestatakse lineaarselt lähtudes põhivara eeldatavast kasulikust elueast. Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsele põhivaradele.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	20 aastat

Finantskohustised

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 osapoolle 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 kauplemisesmärgil 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 ettevõtte 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.

Tulud

Ettevõtte müügitulu valdavas osas tekib põhitegevusega saadavast tulust. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenuse 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 suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontodel	6 973	433
Kokku raha	6 973	433

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	504 510	504 510
Ostjatelt laekumata arved	504 510	504 510
Nõuded seotud osapoolte vastu	191 692	191 692
Muud nõuded	284 713	284 713
Laenunõuded	284 713	284 713
Kokku nõuded ja ettemaksed	980 915	980 915
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Muud nõuded	2 162 134	2 162 134
Laenunõuded	2 106 102	2 106 102
Intressinõuded	56 032	56 032
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 162 134	2 162 134

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	37	37
Sotsiaalmaks	64	64
Kohustuslik kogumispension	4	4
Töötuskindlustusmaksed	5	5
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	110	110

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2016		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Akumuleeritud kulum	-1 026	-1 026
Jääkmaksumus	1 740	1 740
Amortisatsioonikulu	-138	-138
31.12.2017		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Akumuleeritud kulum	-1 164	-1 164
Jääkmaksumus	1 602	1 602
Amortisatsioonikulu	-139	-139
31.12.2018		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Akumuleeritud kulum	-1 303	-1 303
Jääkmaksumus	1 463	1 463

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline arvelduskrediit	798 500	798 500			1-10%	EUR	31.12.2019
Lühiajalised laenud kokku	798 500	798 500					
Laenukohustised kokku	798 500	798 500					
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline arvelduskrediit	1 963 500	1 963 500			1-10%	EUR	31.12.2018
Lühiajalised laenud kokku	1 963 500	1 963 500					
Laenukohustised kokku	1 963 500	1 963 500					

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	32 791	32 791
Võlad töövõtjatele	150	150
Maksuvõlad	110	110
Muud võlad	111	111
Muud viitvõlad	111	111
Saadud ettemaksed	21 000	21 000
Muud saadud ettemaksed	21 000	21 000
Kokku võlad ja ettemaksed	54 162	54 162
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	20 270	20 270
Võlad töövõtjatele	150	150
Maksuvõlad	110	110
Muud võlad	110	110
Muud viitvõlad	110	110
Saadud ettemaksed	21 000	21 000
Muud saadud ettemaksed	21 000	21 000
Kokku võlad ja ettemaksed	41 640	41 640

Lisa 8 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Võlad tarnijatele	32 791	20 270
Kokku võlad tarnijatele	32 791	20 270

Lisa 9 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	150	150
Kokku võlad töövõtjatele	150	150

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	10 967	5 012
Tšehhi	99 948	200 282
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	110 915	205 294
Kokku müügitulu	110 915	205 294
Müügitulu tegevusalade lõikes		
EMTAK kood „Muude laenude andmine” 64929	110 915	205 294
Kokku müügitulu	110 915	205 294

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Mitmesugused bürookulud	432	2 809
Kulud eraldiste moodustamiseks	0	4 686
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-1 361	183 738
Juriidilised kulud	9 560	1 316
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 631	192 549

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	2 334	5 533
Sotsiaalmaksud	789	1 868
Kokku tööjõukulud	3 123	7 401
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	135 787	197 243
Kokku intressikulud	135 787	197 243

Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	828	1 038
Laenulepingute mahakandmine	0	-47 876
Intressitulud	326	531
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 154	-46 307

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	191 692	798 500

2017	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	
Eurex Capital OÜ	139 062

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.06.2019

OÜ EUREX FINANTS (registrikood: 11324355) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MIHKEL RÕUK	Juhatuse liige	10.06.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	151 531
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 340
Kokku	129 191
Jaotamine	
Jaotamata kasum	
Kokku	129 191

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	110915	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing Kevin Holding	11014614	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1278 EUR (Lihtomand)
Andres Sonn	37204070222	Monaco	1278 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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