

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: OÜ EUREX FINANTS

registrikood: 11324355

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 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	12
Lisa 8 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 9 Laenukohustused	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Võlad tarnijatele	14
Lisa 12 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 13 Osakapital	14
Lisa 14 Müügitulu	15
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 16 Tööjõukulud	16
Lisa 17 Finantstulud ja -kulud	16
Lisa 18 Seotud osapooled	16
Lisa 19 KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	17

Tegevusaruanne

31. DETSEMBRIL 2011 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Sissejuhatus

Kuni 2010. aasta kevadeni oli OÜ Eurex Finants põhitegevusalaks tarbimislaenude andmine. Ainuosaniku otsusel laenugevus 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

Kuna ettevõtte haldab olemasolevat laenuportfelli ning uusi laene ei väljasta, siis ärimahud pidevalt vähenevad. Seoses sellega vähenes ka 2011. aasta kasum võrreldes eelnenud aastaga 26 %. Kasumi vähenemist mõjutas ka ebatõenäoliselt laekuvate laenude mahakandmine summas 20 545 €.

Laenuportfelli maht oli aasta lõpuks 575 222 €, mis võrreldes eelmise aastaga on vähenenud 18 %.

2011. aasta puhaskasumiks kujunes 33 856 eurot, mis lisatakse eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

Personal

2011. aastal töötas OÜ's Eurex Finants keskmiselt 1 lepinguline töötaja, kelle palgakulu kokku moodustas 13 966 eurot. 2011. aastal oli ettevõttel üks juhatuse liige, aruandeperioodil ega võrdlusperioodil juhatuse liikmele tasusid ei makstud ega soodustusi ei antud.

Peamised finantssuhtarvud ning nende arvutamise meetoodika

	2011	2010
Tulu kasv	17.3	-55.33
Brutokasumi määär %	50	5
Puhasrentaablus %	34.4	54.5
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2	2
ROA	4.7	6.46
ROE	8.8	13.01

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

* Käibe kasv (%) = $(\text{müügitulu } 2011 - \text{müügitulu } 2010) / \text{müügitulu } 2010 * 100$

* Brutokasumimääär (%) = $\text{brutokasum} / \text{müügitulu} * 100$

* 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

2012. aastal tegeletakse olemasolevate nõuetega. Võlgnike osas on tehtud lõplik analüüs ning käesoleva aruande koostamise hetkeks on algatatud kõikide võlgnike suhtes kohtumenetlused, kelle suhtes seda on otstarbekaks peetud. Osade suuremate võlgnikega on olemas eelkõkkulepped kompromissi sõlmimiseks, paljude võlgnikega on kompromisslepingud ka sõlmitud ning ettevõtte jälgib nende täitmist. Koostöös kohtutäituritega on plaanis realiseerida osade võlgnike kinnisvara, et selle müügist saadud raha arvel katta OÜ Eurex Finants nõudeid. Suure tõenäosusega on ettevõtte sunnitud osad nõuded tunnistama ebatõenäoliselt laekuvateks ja maha kandma.

Mihkel Rõuk, juhatuse liige

30.04.2012

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust OÜ Eurex Finantsraamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2011 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 juhatuse hinnangute andmist, mis mõjutavad OÜ Eurex Finantsvarasidja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil OÜ Eurex Finantsseisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga.
- Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 30.04.2012.
- Juhatus hinnangul on OÜ Eurex Finants jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Mihkel Rõuk, juhatuse liige

30.04.2012

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	7 864	2 706	2
Nõuded ja ettemaksed	584 994	702 478	3.4
Müügiootel põhivara	130 000	0	7
Kokku käibevara	722 858	705 184	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	2 766	2 766	8
Kokku põhivara	2 766	2 766	
Kokku varad	725 624	707 950	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	293 819	332 669	9
Võlad ja ettemaksed	46 320	23 652	10
Kokku lühiajalised kohustused	340 139	356 321	
Kokku kohustused	340 139	356 321	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	13
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	348 817	303 063	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 856	45 754	
Kokku omakapital	385 485	351 629	
Kokku kohustused ja omakapital	725 624	707 950	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	79 225	29 405	14
Mitmesugused tegevuskulud	-10 907	-17 299	
Tööjõukulud	-18 739	-28 376	16
Ärikasum (kahjum)	49 579	-16 270	
Finantstulud ja -kulud	-15 723	62 024	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	33 856	45 754	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 856	45 754	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	49 579	-16 270	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-139 119	210 694	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	6 945	-8 954	
Kokku rahavood äritegevusest	-82 595	185 470	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-2 766	
Antud laenude tagasimaksed	126 603	0	9
Kokku rahavood investeerimistegevusest	126 603	-2 766	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	50 150	11 597	10
Saadud laenude tagasimaksed	-89 000	-192 694	10
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-38 850	-181 097	
Kokku rahavood	5 158	1 607	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 706	1 099	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	5 158	1 607	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7 864	2 706	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556	256	303 063	305 875
Aruandeaasta kasum (kahjum)			45 754	45 754
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

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Eurex Finants 2011. 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 alljärgnevas 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

2011. a. arvestuspõhimõtetes ja informatsiooni esitusviisis on toimunud järgmised muutused: 1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on arvestusvaluutaks alates 1. jaanuarist 2011 euro.

Muutus arvestusvaluutas on kajastatud edasiulatuvalt. Seisuga 1. jaanuar 2011 on teostatud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestus lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro.

2011. aasta majandusaasta aruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Raha

Bilansikirje "Raha" sisaldab kassa, pangakontode, lühiajaliste pangadeposiitide (kuni kolmekuulise tähtajaga) saldosiid. 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 omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane 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 nüüdiseväärtuses, 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 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.

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 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 kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksamisele 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.

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 2010 kehtis maksumäär 21/79 ning kuni 31.12.2011 kehtis maksumäär 21/79) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutati, 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 õiglasel 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)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Arvelduskontod	7 864	2 706	2
Kokku raha	7 864	2 706	

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	9 772	652	4
Ostjatelt laekumata arved	9 772	652	
Muud nõuded	575 222	701 825	6
Laenunõuded	575 222	701 825	
Kokku nõuded ja ettemaksed	584 994	702 477	

Lisa 4 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	9 772	652	3
Kokku nõuded ostjate vastu	9 772	652	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	322	563
Sotsiaalmaks	632	1 129
Kohustuslik kogumispension	32	68
Töötuskindlustusmaksed	87	144
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 073	1 904

Maksude võlgnevus koosneb arvestatud maksude kohustustest (sh maksude kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2011 ei ole veel saabunud), lisa 11.

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	575 222	575 222		
Kokku muud nõuded	575 222	575 222		

	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	701 825	701 825		
Kokku muud nõuded	701 825	701 825		

Ettevõtte lühiajalised nõuded on antud tarbimislaenu alla 6 391 eurot. Muude antud laenude tagatiseks on panditud hüpoteek OÜ Eurex Finants kasuks. Lühiajaliste nõuete alusvaluutaks on Eesti kroon, laenu 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

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

Müügiotel põhivara on 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
Jääkmaksumus	2 766	2 766
31.12.2011		
Soetusmaksumus	2 766	2 766
Jääkmaksumus	2 766	2 766

Muu immateriaalne põhivara on arvutitarkvara millelt ei ole arvestatud amortisatsiooni.

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud 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						

	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laenukohustus emaettevõttele	332 669	332 669			5	eur	2011	18
Lühiajalised laenud kokku	332 669	332 669						
Laenukohustused kokku	332 669	332 669						

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

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	14 497	20 363	11
Võlad töövõtjatele	750	1 385	12
Maksuvõlad	1 073	1 904	5
Muud võlad	30 000	0	7
Saadud ettemaksed	30 000	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	46 320	23 652	

Võlad ja ettemaksed koosnevad kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2011 ei ole veel saabunud.

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	14 497	20 363	10
Kokku võlad tarnijatele	14 497	20 363	

Võlad koosnevad kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2011 ei ole veel saabunud.

Lisa 12 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad töövõtjatele	750	1 385	10
Kokku võlad töövõtjatele	750	1 385	

Võlgnevus töövõtjatele koosneb arvestatud töötasude kohustustest (sh maksude kohustustest, mille maksetähtaeg seisuga 31.12.2011 ei ole veel saabunud).

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. 2011. 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 2011. a. väljakuulutanud dividendide väljamaksmist.

Ettevõtja jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2011 moodustas 382 673 eurot.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 80 361 eurot.

Maksimaalne võimalik netodividendide summa on 302 312 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)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	79 225	29 405
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	79 225	29 405
Kokku müügitulu	79 225	29 405
Müügitulu tegevusalade lõikes		
EMTAK kood „Muude laenude andmine” 64929	79 225	29 405
Kokku müügitulu	79 225	29 405

EMTAK kood „Muude laenude andmine” 64929

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Mitmesugused tegevuskulud	-10 907	-17 299
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-10 907	-17 299

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	-13 966	-21 113
Sotsiaalmaksud	-4 773	-7 263
Kokku tööjõukulud	-18 739	-28 376
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	2

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

Lisa 17 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Intressitulud	19 307	82 360	6
Intressikulud	-14 478	-20 336	9
Muud finantskulud	-20 552	0	6
Kokku finantstulud ja -kulud	-15 723	62 024	

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

	31.12.2011	31.12.2010
	Kohustused	Kohustused
Emaettevõtja	293 819	332 669

	2011	2010
	Ostud	Ostud
Emaettevõtja	-14 478	-20 336

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

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

OÜ Eurex Finants emaeettevõtjaks on AS Eurex Capital.

Esitatud on bilansipäeva seisuga ettevõtte kohustuste saldod seotud osapooltega.

Ettevõtte on aruandeaastal saanud emaetevõttelt lühiajalist laenu, mille lõplik tagasimakse tähtaeg on 31.12.2012. Laen on saadud intressimääraga 5% aastas, 2011. aasta eest tasumiseks emaetevõttele intresse summas 14 478 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.

Lisa 19 KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Seisuga 31. detsember 2011 on ettevõtte jaotamiskõlbulik kasum järgnev:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	348 817 €
2011. aasta kasum	33 856 €
Jaotamiskõlbulik kasum kokku:	382 673 €

OÜ Eurex Finants juhatus teeb ettepaneku jaotada jaotamiskõlbulik kasum järgnevalt:

Eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele	382 673 €
---	-----------

Mihkel Rõuk, juhatuse liige

30.04.2012

Aruande digitaalallkirjad

OÜ EUREX FINANTS (registrikood: 11324355) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MIHKEL RÕUK	Juhatuse liige	06.06.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	348 817
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 856
Kokku	382 673
Jaotamine	
Jaotamata kasum	33 856
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	348 817
Kokku	382 673

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	79225	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