

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: ETK Finants AS

registrikood: 12087992

tänavanimi: Kalda 7c

maja number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11625

e-posti aadress: etkfinants@etk.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 4 Materiaalne põhivara	15
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	16
Lisa 6 Laenukohustused	17
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	18
Lisa 8 Aktsiakapital	18
Lisa 9 Müügitulu	19
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 11 Tööjõukulud	20
Lisa 12 Seotud osapooled	20

Ettevõttest:

ETK Finants AS-i põhitegevuseks on finantsteenuste pakkumine ETK Grupi poodide eraisikutest klientidele ning kaardimaksete vahendamine ETK Grupi kauplustes. Uute pakutavate teenustena lisandusid 2013. aastal väikelaenu ning järelmaksu pakkumine. Lisaks finantsteenustele pakub ettevõtte ka klienditoe ning kõnekeskuse teenust.

ETK Finantsi eesmärgiks on suurendada tulusid läbi finantsteenuste pakkumise, kasvatada ETK Grupi püsiklientide lojaalsust pakkudes mugavaid ja lihtsaid kaardilahendusi ning finantsteenuseid.

Läbi grupisiseste finantstoodete vähendamise ETK Grupi ettevõtete poolt tervikuna pankadele makstavaid teenustasusid.

Ettevõtte peamisteks tulualliketeks on intress ning finantsteenuste pakkumisega kaasnevad teenustasud.

ETK Finants omab litsentsi tegutsemaks makseasutusena Makseasutuse ja e-raha asutuste seaduse mõistes.



Olulisemad sündmused:

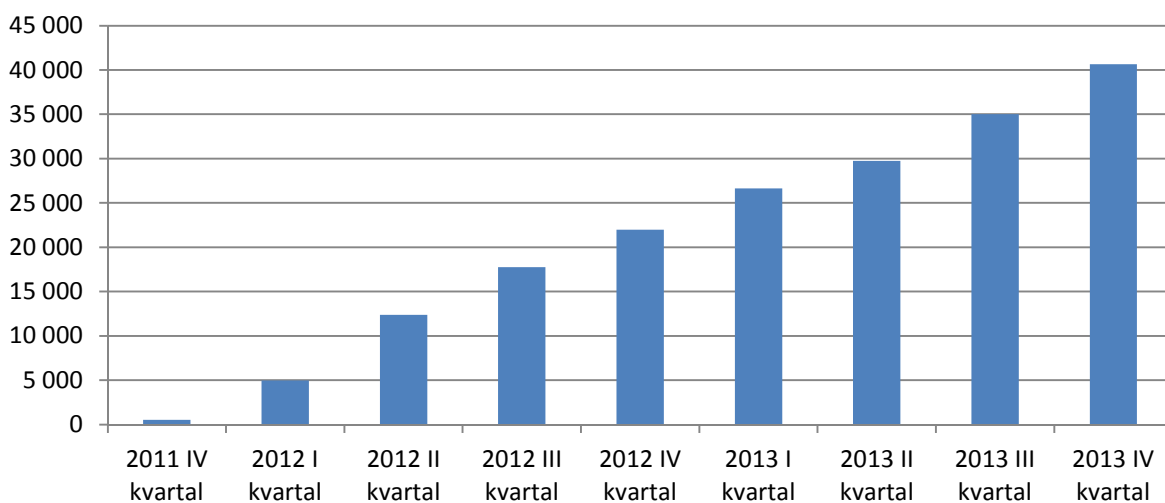
2013. aasta esimeses pooles töötati välja lahendused väikelanu ning järelmaksu pakkumiseks läbi ETK müügivõrgu. 2013. aasta mais sõlmiti kliendiga esimene järelmaksu leping ning juulis esimene väikelaenu leping. Aasta lõpuks on uute toodete osatähtsus krediidiportfelliist kasvanud 29%-ni ning moodustab 1,13 miljonit eurot.

2013. aastal jätkas ETK Finants AS ka Säästukaart Pluss lojaalsuskaardi aktiivset pakkumist ning kasutusvõimaluste tutvustamist klientidele. Tegevuse eesmärgiks oli jätkuvalt kasvatada ringluses olevate kaartide arvu ning suurendada nende kasutusaktiivsust. Müügitegevuse efektiivsemaks korraldamiseks loodi ettevõtte sisene telemarketingi üksus, mille eesmärgiks on ettevõtte teenuste aktiivne pakkumine ETK Grupi klientidele. Muude aktiivsust kasvatavate tegevuste hulgas sai 2013. aasta jooksul märkimisväärselt laiendatud ka kolme hinna kampaaniat, mille tulemusel suurenes ETK Grupi kauplustes müüdavate toodete arv, mida Säästukaart Pluss kaardiga maksmisel pakutakse klientidele eriti soodsa hinnaga.

Tehtud tegevuste tulemusel kasvas Säästukaart Pluss maksekaartide arv aasta jooksul 22 000-lt kaardilt 40 700-ni ning väljastatud krediidilimiit 4,1 miljonilt eurolt 8,9 miljoni euroni.

Alates 2013. aasta teisest poolest on ETK Finants AS-i tegevus kuu lõikes ka jooksvas kasumis.

ETK Finants AS-i poolt klientidele väljastatud Säästukaart Pluss lojaalsuskaartide arv



Investeeringud:

Peamised investeeringud 2013. aastal olid suunatud intressi teenivate varade portfelli ülesehituseks. Muid olulises suuruses investeeringuid aasta jooksul tehtud ei ole.

Tööjõukulu:

2013. aasta jooksul olid tööjõukulud kokku summas 0,32 miljonit eurot (2012.aastal 0,25 miljonit eurot). Aasta lõpu seisuga töötas ettevõttes 12 inimesest (seisuga 31.12.2012 11 inimest).

Arengusuunad 2014:

2014. aastal pannakse põhirõhku olemasolevate finantstoodete aktiivsele müügile ning intressi teeniva portfelli kasvatamisele. Jätkuvalt on eesmärgiks maksekaartide osakaalu kasvatamine kõikidest püsikliendikaartidest, kliendiaktiivsuse tõstmine ning intressi teeniva krediidiportfelli kasvatamine.

Ärikeskkond:

Üldine majanduskasvu aeglustumine ETK Finants AS-i tulemustele mõju pole avaldanud. Kuna ettevõtte tegeleb vaid koduturul ning pakub teenust üksnes eraisikutele, on avatus suurem muutustele sisetarbimises ning muutusele tarbijakindluses. Kuna aga sisetarbimine on võrreldes aasta varasemaga kasvanud majanduse kogukasvust kiiremini ning tarbijakindlus on viimase kahe aasta kõrgeimal tasemel on majanduskeskkond ETK Finantsi tegevuseks soodne.

Peamised finantssuhtarvud 2013.majandusaasta kohta:

Müügitulu (tuh.eur.) 695 (2012: 247)

Ärikasum (tuh.eur) 18 (2012: -425)

EBITDA (tuh.eur) 36 (2012: -371)

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) 1,2 (2012: 9,7)

ROA (%) -1,54 (2012: -23,6)

ROE (%) -15,8 (2012: -143,3)

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

EBITDA = ärikasum + materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	88 452	57 951	
Nõuded ja ettemaksed	3 507 757	1 596 379	2
Kokku käibevara	3 596 209	1 654 330	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	814 560	162 307	2
Materiaalne põhivara	8 868	13 722	4
Immateriaalne põhivara	128 592	91 039	5
Kokku põhivara	952 020	267 068	
Kokku varad	4 548 229	1 921 398	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	2 760 000	0	6
Võlad ja ettemaksed	232 685	170 565	7
Kokku lühiajalised kohustused	2 992 685	170 565	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 110 000	1 435 000	6
Kokku pikaajalised kohustused	1 110 000	1 435 000	
Kokku kohustused	4 102 685	1 605 565	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	270 000	250 000	8
Ülekurss	930 000	750 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-684 167	-231 608	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-70 289	-452 559	
Kokku omakapital	445 544	315 833	
Kokku kohustused ja omakapital	4 548 229	1 921 398	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	695 013	247 291	9
Muud äritulud	44 086	10 479	
Mitmesugused tegevuskulud	-375 933	-376 430	10
Tööjõukulud	-320 594	-247 315	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-17 785	-54 815	
Muud ärikulud	-6 370	-4 610	
Kokku ärikasum (-kahjum)	18 417	-425 400	
Intressikulud	-100 824	-30 236	
Muud finantstulud ja -kulud	12 118	3 077	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-70 289	-452 559	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-70 289	-452 559	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	18 417	-425 400	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	17 785	54 815	4,5
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	-186	4,5
Kokku korrigeerimised	17 785	54 629	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 623 647	-1 414 872	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	47 792	22 705	
Kokku rahavood äritegevusest	-2 539 653	-1 762 938	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-50 484	-50 340	4,5
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	195 646	
Antud laenud	-4 225 000	-230 400	2,12
Antud laenude tagasimaksed	4 284 391	13 353	12
Laekunud intressid	12 676	2 635	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	21 583	-69 106	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 435 000	1 435 000	6
Makstud intressid	-86 429	-19 828	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	200 000	300 216	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 548 571	1 715 388	
Kokku rahavood	30 501	-116 656	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	57 951	174 607	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	30 501	-116 656	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	88 452	57 951	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	200 000	499 784	-231 608	468 176
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-452 559	-452 559
Emiteeritud aktsiakapital	50 000	250 216	0	300 216
31.12.2012	250 000	750 000	-684 167	315 833
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-70 289	-70 289
Emiteeritud aktsiakapital	20 000	180 000	0	200 000
31.12.2013	270 000	930 000	-754 456	445 544

Täiendav informatsioon omakapitali kirjete kohta on toodud lisas nr.8.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ETK Finants AS kuulub Eesti Tarbijateühistute Keskühistu (edaspidi "ETK")kontserni. Kontserni emaettevõtja on registreeritud Eesti Vabariigis.

ETK Finants AS-i (edaspidi "ettevõtte") 2013.aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ja selle koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Alates 1.jaanuarist 2013 on jõustunud uued EV Raamatupidamise Toimkonna juhendid, mis muutusid ettevõtte kohustuslikuks alates 1.jaanuaril 2013 alanud majandusaastast.

Uute juhendite rakendamine ei põhjustanud olulisi muudatusi ettevõtte olemasolevates arvestuspõhimõtetes ning ei mõjutanud majandustulemust.

Vastavalt uutele Raamatupidamise Toimkonna juhenditele on muudetud informatsiooni esitusviisi ning aruande lisades avalikustatavat informatsiooni. Eelmise perioodi andmed on viidud vastavusse uue esitusviisi ja avalikustamise nõuetega.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja raha ekvivalendid (vt. ka arvestuspõhimõte "Raha"), nõuded ostjate vastu (vt. ka arvestuspõhimõte "Nõuded ja ettemaksed") ja muud nõuded.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval (s.t päeval, mil ettevõtte võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks).

Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenu ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist.

Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (näiteks nõuded) alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga).

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenu nõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

- Masinad ja seadmed 20-33%
- Muu põhivara 20-33%

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Amortisatsioonimäär immateriaalse põhivara gruppidele on järgmised:

- Tarkvara 10-20%
- Muu immateriaalne põhivara 10-20%

Määratud elueaga varade puhul hinnatakse vara väärtuse langust, kui on ilmnunud asjaolusid, mis viitavad võimalikule väärtuse langusele.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

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

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil 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. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu

Tulud

Tulu müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses.

Tulu teenuse müügist kajastatakse saadaoleva tasu õiglases väärtuses teenuse osutamise järel.

Kulud

Ettevõtte kajastab kuludes tekkepõhiselt oma põhitegevuse, administratiivsetel ja muudel oma tegevusega seotud eesmärkidel soetatud teenuseid, materjale, aruandeperioodi eest arvestatud tööjõukulud, maksud ja muud normaalse äritegevuse käigus tekkivad kulud.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksimumääraks 21/79 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividendide 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. Juhul, kui ettevõtte tekib jaotamata kasum, mida on võimalik dividendidena välja maksta, esitab ettevõtte maksimaalse tulumaksukohustuse, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, majandusaasta aruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte aastaaruande koostamisel loetud seotud osapoolteks:

- 1.omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- 2.teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütaretevõtted);
- 3.tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- 4.eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	7 609	7 609	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	7 609	7 609	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	15 132	15 132	0	0	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 165	2 165	0	0	3
Muud nõuded	226 204	120 868	105 336	0	
Laenunõuded	157 656	52 320	105 336	0	
Intressinõuded	38 320	38 320	0	0	
Viitlaekumised	30 228	30 228	0	0	
Ettemaksed	21 843	21 843	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	21 843	21 843	0	0	
Krediitkaardilaenud	2 968 226	2 968 226	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardinõuded	-48 829	-48 829	0	0	
Järeilmaksunõuded	125 833	96 545	29 288	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad järeilmaksunõuded	-307	-307	0	0	
Väikelaenu nõuded	1 003 878	323 942	679 936	0	
Muud lühiajalised nõuded	563	563	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 322 317	3 507 757	814 560		

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	8 443	8 443	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	8 443	8 443	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	10 694	10 694	0	0	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0	0	0	3
Muud nõuded	243 068	80 761	162 307	0	
Laenunõuded	217 047	54 740	162 307	0	
Intressinõuded	10 248	10 248	0	0	
Viitlaekumised	15 773	15 773	0	0	
Ettemaksed	4 037	4 037	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	4 037	4 037	0	0	
Krediitkaardilaenud	1 513 938	1 513 938	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardinõuded	-25 393	-25 393	0	0	
Muud lühiajalised nõuded	3 899	3 899	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 758 686	1 596 379	162 307	0	

Ettevõtte nõuded, ettemaksed ja antud laenud on eurodes.

Ettevõtte on seisuga 31.12.2013 andnud laenu

- Desk Rock OÜ-le summas 157 656 eurot, tähtajaga 12.09.2016, intressimääraga 4% aastas.

Krediitkaardinõuete kogusumma ETK Grupi SK+ maksekaardi klientide vastu on seisuga 31.12.2013 2 919 397 eurot (31.12.2012: 1 488 545 eurot), SK+ nõuete intressimäär on 19,9% aastas.

Järelmaksunõuete kogusumma ettevõtte klientide vastu on seisuga 31.12.2013 125 526 eurot, tagasimaksetähtajaga kuni 48 kuud ja intressimääraga 11,9 % järelmaksu summalt aastas ning väikelaenu nõuete kogusumma 1 003 877 eurot, tähtajaga 6-60 kuud, intressimääraga 13,9 % väikelaenu summalt aastas.

Seisuga 31.12.2012 järelmaksu-ja väikelaenu nõudeid klientide vastu ei olnud.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	36	93
Üksikisiku tulumaks	0	7 411	6 221
Erisoodustuse tulumaks	0	65	80
Sotsiaalmaks	0	13 458	12 568
Kohustuslik kogumispension	0	837	675
Töötuskindlustusmaksed	0	855	869
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 165	0	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 165	22 662	20 506

ETK Finants AS ja tema emaettevõtte Eesti Tarbijateühistute Keskühistu on alates 01.08.2011.a registreeritud ühise käibemaksugrupina. Käibemaksugrupi esindusisikuks on Eesti Tarbijateühistute Keskühistu.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
31.12.2011					
Soetusmaksumus	14 164	4 159	1 115	1 115	19 438
Akumuleeritud kulum	-1 075	-150	0	0	-1 225
Jääkmaksumus	13 089	4 009	1 115	1 115	18 213
Ostud ja parendused	1 862	4 100	1 740	1 740	7 702
Amortisatsioonikulu	-4 546	-1 704	0	0	-6 250
Müügid	-653	-5 290	0	0	-5 943
Ümberklassifitseerimised	0	2 855	-2 855	-2 855	0
Ümberklassifitseerimine ettemaksetest	0	2 855	-2 855	-2 855	0
31.12.2012					
Soetusmaksumus	15 186	4 684	0	0	19 870
Akumuleeritud kulum	-5 434	-714	0	0	-6 148
Jääkmaksumus	9 752	3 970	0	0	13 722
Ostud ja parendused	419	699	0	0	1 118
Amortisatsioonikulu	-4 628	-1 344	0	0	-5 972
31.12.2013					
Soetusmaksumus	15 605	5 383	0	0	20 988
Akumuleeritud kulum	-10 062	-2 058	0	0	-12 120
Jääkmaksumus	5 543	3 325	0	0	8 868

Müüdud materiaalne põhivara müügihinna

	2013	2012
Masinad ja seadmed	0	840
Muu materiaalne põhivara	0	5 290
Kokku	0	6 130

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2011			
Soetusmaksumus	1 880	287 275	289 155
Akumuleeritud kulum	-188	0	-188
Jääkmaksumus	1 692	287 275	288 967
Ostud ja parendused	42 638	0	42 638
Amortisatsioonikulu	-48 566	0	-48 566
Müügid	-192 000	0	-192 000
Ümberklassifitseerimised	287 275	-287 275	0
31.12.2012			
Soetusmaksumus	139 793	0	139 793
Akumuleeritud kulum	-48 754	0	-48 754
Jääkmaksumus	91 039	0	91 039
Ostud ja parendused	49 366	0	49 366
Amortisatsioonikulu	-11 813	0	-11 813
Müügid	0	0	0
31.12.2013			
Soetusmaksumus	189 159	0	189 159
Akumuleeritud kulum	-60 567	0	-60 567
Jääkmaksumus	128 592	0	128 592

Müüdnud immateriaalne põhivara põhivara müügihinna

	2013	2012
Arvutitarkvara	0	192 000
Kokku	0	192 000

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised pangalaenud	2 760 000	2 760 000			6-kuu euribor +2,5%	EUR	29.11.2014
Lühiajalised laenud kokku	2 760 000	2 760 000					
Pikaajalised laenud							
Muud pikaajalised laenud	1 110 000	0	200 000	910 000	8%	EUR	19.09.2020
Pikaajalised laenud kokku	1 110 000	0	200 000	910 000			
Laenukohustused kokku	3 870 000	2 760 000	200 000	910 000			

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised pangalaenud	935 000	0	935 000	0	6-kuu euribor +2,5%	EUR	29.11.2014
Muud pikaajalised laenud	500 000	0	200 000	300 000	8%	EUR	26.11.2019
Pikaajalised laenud kokku	1 435 000	0	1 135 000	300 000			
Laenukohustused kokku	1 435 000	0	1 135 000	300 000			

Ettevõtte on sõlminud Bank DNB AS-ga laenulepingu, limiidiga 5 milj.eurot, millest on seisuga 31.12.2013 kasutuses 2,76 milj.eurot (seisuga 31.12.2012 0,94 milj.eurot)

Laenu tagatiseks on seatud:

- kommertsant ettevõtte varadele kogusummas 1,5 milj.eurot;
- pant emattevõtte aktsiatele, mis moodustavad 53,7% ja vähemusaktsionäri aktsiale, mis moodustavad 46,3% ETK Finants AS-i aktsiakapitalist;
- pant nõudeõigustele, mida ETK Finants AS omab oma klientide vastu ja mis tulenevad vastavalt ETK Finants AS-i ja tema klientide vahel sõlmitud krediitkaardi kasutamise lepingust.

Real muud pikaajalised laenud kajastatud laenud, kogusummas 1,11 milj.eurot, on allutatud Bank DNB AS-i laenule.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	46 278	46 278	0	0	
Võlad töövõtjatele	27 594	27 594	0	0	
Maksuvõlad	22 662	22 662	0	0	3
Muud võlad	34 090	34 090	0	0	
Intressivõlad	25 298	25 298	0	0	
Muud viitvõlad	8 792	8 792	0	0	
Saadud ettemaksed	28 867	28 867	0	0	
Muud saadud ettemaksed	28 867	28 867	0	0	
Kohustused kaupmeeste ees	73 194	73 194	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	232 685	232 685	0	0	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	40 712	40 712	0	0	
Võlad töövõtjatele	23 283	23 283	0	0	
Maksuvõlad	20 506	20 506	0	0	3
Muud võlad	10 999	10 999	0	0	
Intressivõlad	10 408	10 408	0	0	
Muud viitvõlad	591	591	0	0	
Saadud ettemaksed	9 267	9 267	0	0	
Muud saadud ettemaksed	9 267	9 267	0	0	
Kohustused kaupmeeste ees	65 798	65 798	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	170 565	170 565	0	0	

Lisa 8 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Aktsiakapital	270 000	250 000
Aktsiate arv (tk)	27 000	25 000
Aktsiate nimiväärtus	10	10

Seisuga 31.12.2013 on ettevõttel 27 000 ühte liiki nimelist aktsiat nimiväärtusega 10 eurot, millest ematähtsusega (Eesti Tarbijateühistute Keskühistu) kuulub 53,7 % ehk 14 499 aktsiat ja vähemusaktsionärile (Cof AS) 46,3% ehk 12 501 aktsiat.

Ettevõtte 2013.aasta aruandes on kajastatud:

- juunis 2013 läbi viidud aktsiate täiendav emission kogusummas 100000 eurot, mille käigus saadud sisse maksetest 10000 euroga suurendati aktsiakapitali nimiväärtuses ja 90000 eurot kajastati ülekursina.

- novembris 2012 läbi viidud aktsiate täiendav emission kogusummas 100000 eurot, mille käigus jaanuaris 2013 saadud sisse maksetest 10000 euroga suurendati aktsiakapitali nimiväärtuses ja 90000 eurot kajastati ülekursina

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	695 013	247 291
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	695 013	247 291
Kokku müügitulu	695 013	247 291
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantsteenustelt	626 537	191 266
Muu müügitulu	68 476	56 025
Kokku müügitulu	695 013	247 291

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	11 144	13 152
Energia	2 958	1 389
Elektrienergia	216	176
Soojusenergia	2 742	1 213
Mitmesugused bürookulud	33 982	20 105
Lähetuskulud	3 448	2 589
Koolituskulud	2 783	1 903
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	63 843	25 394
Kulud finantsteenustelt	56 784	35 628
Müügikanalikulud	28 893	83 612
Turunduskulud	32 205	69 422
Pangateenused	12 181	6 487
Juriidilised ja muud konsultatsioonid	20 782	29 768
Sidekulud	6 860	8 679
IT, tarkvara arendus, -hooldus, -rent	93 527	65 666
Muud	6 543	12 636
Kokku mitmesugused tegevuskulud	375 933	376 430

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	239 892	184 747
Sotsiaalmaksud	80 702	62 568
Kokku tööjõukulud	320 594	247 315
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	9

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Eesti Tarbijateühistute Keskühistu
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	14 840	7 008	7 327	11 746
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	2 130	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	292	52 541	3 367	51 533

2013	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Emaettevõtja	42 967	65 586	0	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 038	859	0	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	18 016	1 690	4 225 000	4 225 000	0
2012	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Emaettevõtja	49 934	69 371	0	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	135	188	0	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	30 382	8 507	0	0	50 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	2012
Arvestatud tasu	67 500	64 558
Autokompensatsioon	3 750	3 000

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtte või olulise osalusega äksionärid);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütaretevõtted);
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole 2013.a nii nagu ka 2012.a moodustatud allahindluseid.

ETK Finants AS-i emaettevõtte on Eesti Tarbijateühistute Keskühistu, mis on registreeritud Eestis.

ETK Finants AS-i arvelduskonto Swedbank pangas kuulub ETK kontsernikonto koosseisu. Lisaks AS-ile ETK Finants kuuluvad kontsernikonto koosseisu veel Eesti Tarbijateühistute Keskühistu ja ETK Jaekaubandus AS. Vastavalt kontsernikonto lepingule vastutavad kontserni liikmed pangale tasumata summade eest solidaarselt. Kontsernikontolt on 2013.a arvestatud AS-ile ETK Finants intresse 1.31 kuni 1,33 % määraga aastas kasutatud summalt. (2012.a. 1,57% aastas).

Ettevõtte sai olulise osalusega aktsionärielt 2012.aastal 5 aastaks laenu 50000 eurot. Laenult on arvestatud intresse intressimääraga 8%. Laen on allutatud Bank DNB A/S Eesti filiaali poolt ettevõttele antud laenule.

Ettevõtte on 2013.a. olulise osalusega aktsionäriaga kaheks aastaks sõlminud vastastikuse krediidi lepingu. Juhul, kui krediiti kehtestatud limiidi ulatuses kasutatakse, arvestatakse sellelt intresse intressimääraga 6% (kui krediit avati aktsionäri kasuks) ja 3 % (kui krediit avati ettevõtte kasuks).

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale 2013.aastal arvestatud tasude ja muude soodustuste summas sisaldavad ühe nõukogu liikme ja juhatuse liikmete tasud.

ETK Finants AS-i juhatuse liikmega on sõlmitud aktsiate optsoonileping, mille kohaselt teatud eesmärkide saavutamisel emiteeritakse tema kasuks 2014.aastal aktsiaid kuni 5% ulatuses ettevõtte aktsiakapitalist.

Juhatuse liikmetel on õigus saada lahkumishüvitist, mille maksimaalne summa on 13500 eurot.