



## MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2015

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2015

**ärinimi:** Coop Finants AS

**registrikood:** 12087992

**tänav:** Kalda tn 7c

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihnumber:** 11625

**e-posti aadress:** coopfinants@coop.ee

## Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Bilanss	7
Kasumiaruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksud	13
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	15
Lisa 4 Materiaalne põhivara	16
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	17
Lisa 6 Laenukohustused	18
Lisa 7 Võlad ja ettemaksud	19
Lisa 8 Aktsiakapital	19
Lisa 9 Müügitulu	20
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	20
Lisa 11 Tööjõukulud	21
Lisa 12 Seotud osapooled	21
Lisa 13 Ettevõtte jätkuvus	22
Aruande allkirjad	23
Vandeauditori aruanne	24



## TEGEVUSARUANNE

### Ettevõttest:

Coop Finants AS põhitegevuseks on erinevate finantsteenuste pakkumine Coop Eesti eraisikutest klientidele ning kaardimaksete vahendamine Coop Eesti kauplustes. Lisaks finantsteenustele pakub ettevõtte klienditoe ning kõnekeskuse teenust ning alustas 2015. aasta oktoobrist If P&C Insurance AS registreeritud agendina kindlustustoodete müügiga.

Ettevõtte peamisteks tuluallikateks on finantstoodedelt teenitud intress ning sellega kaasnevad teenustasud.

2015. aastal omas Coop Finants AS makseasutuse tegevusluba Makseasutuse ja e-raha asutuste seaduse mõistes, millele veebruaris 2016. aastal lisandus krediidiandja tegevusluba Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse mõistes.

### Olulisemad sündmused:

Soosivast turusituatsioonist, kus tarbijate kindlustunne on kõrge ja valmisolek erinevate finantseerimistoodete kasutamiseks koos kasvavate sissetulekutega suurenes, sai tugevat tähelepanu väikelaenu müügi mahtude kasvatamine. Sellest tulenevalt oli erinevate krediidi- ja finantseerimisasutuste poolne laenutoodete pakkumine aktiivne ja tagatiseta laenude müügi mahtude kasv märkimisväärne.



Säästukaart Pluss lojaalsus- ja maksekaardi pakkumine püsiklientidele jätkus sarnase tegevuskava alusel nagu eelnevatel aastatel. Lisaks suuremat tähelepanu sai klientidele suunatud nõustamistegevus, et kasvatada ringluses olevate kaartide arvu ning suurendada nende kasutusaktiivsust.

Alates 2015 oktoobrist alustati uue tegevusharuna kindlustustoodete (kodukindlustus) vahendamist koostöös If P&C Insurance AS-ga. Uue toote lisamise peamiseks eesmärgiks on tugevdada ja täiendada strateegilist eesmärki suurendada kõikide lihtsamata finantsteenuste kättesaadavust traditsioonilistest pangakontoristest sõltumata ja kodukoha lähedal.

Kõrge prioriteediga tegevuseks 2015. aastal oli Krediidiandjate- ja vahendajate seaduse mõistes Krediidiandja tegevusloa taotlusega seonduva dokumentatsiooni ettevalmistamine. Protsessi käigus sai inverteeritud ja täiustatud olemasolevaid protsesse, tehtud mõningaid edasiarendusi ja infotehnoloogilisi arendusi, et tagada jätkuvalt krediidi väljastamisel maksimaalselt efektiivsed äriprotsessid.

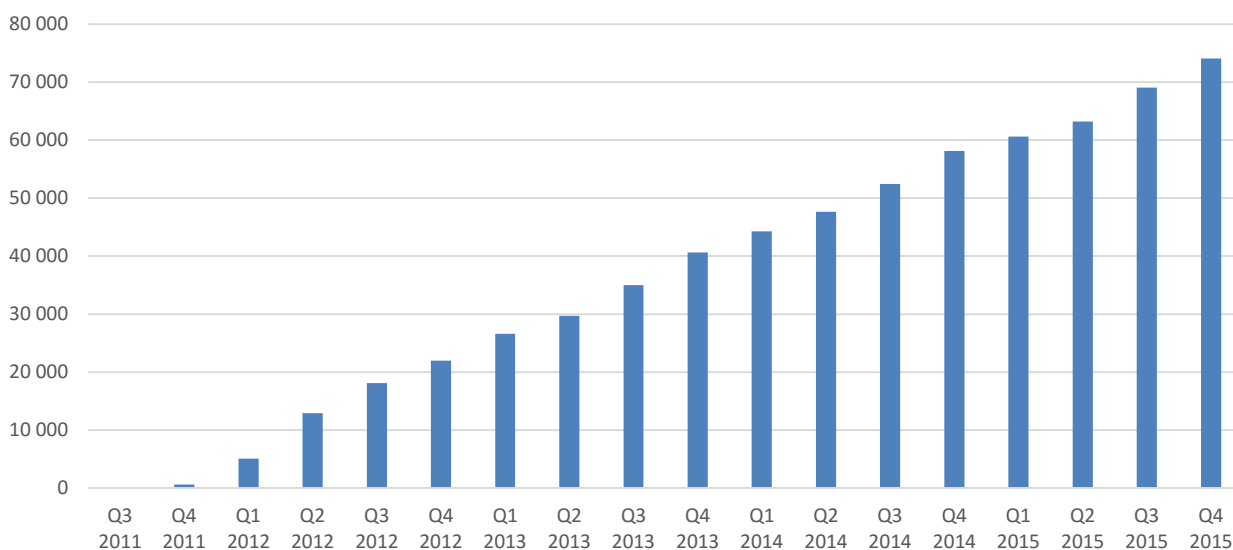
08.02.2016 väljastas Finantsinspeksioon Coop Finants AS-ile Krediidiandja tegevusloa.

Säästukaart Pluss maksekaartide pakkumine oli 2015 aastal edukas. Kliendile pakutav mugavus ning kiire makselahendus kasvatasid aktiivsete kaartide omanike arvu ligi 75 000-ni, mis on ca 18% kõikidest Coop Eesti püsikliendikaartidest. Säästukaart Pluss kaartide väljastatud krediidilimiit kasvas 13,7 miljonilt eurolt ligi 20 miljoni euroni.

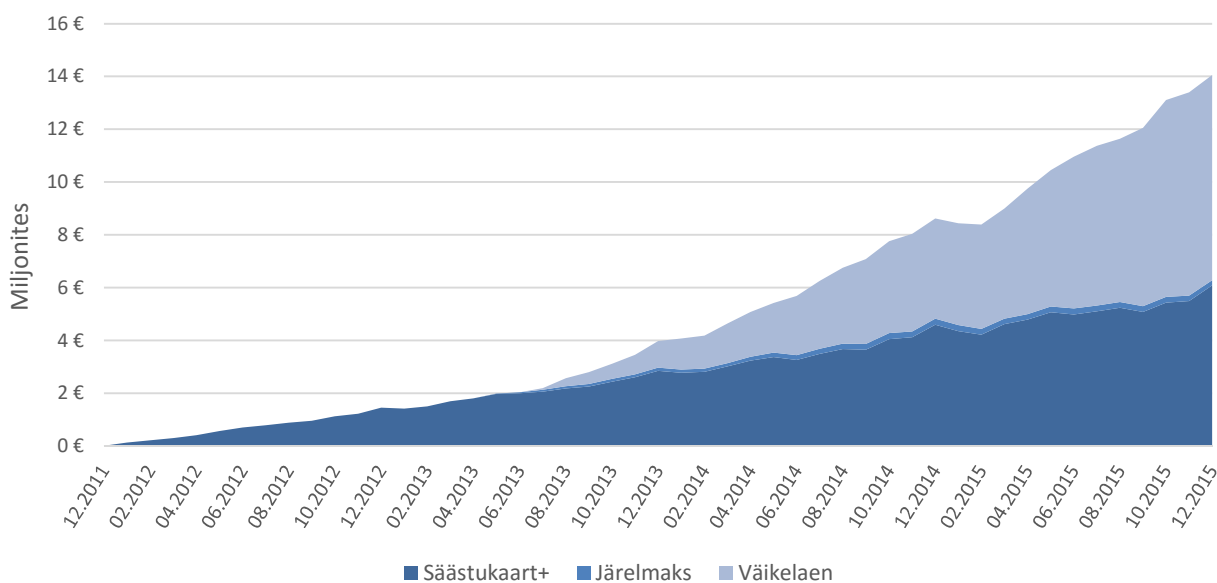
Väikelaenu mahtude kasv jätkus. 12 kuu jooksul väljastati klientidele kokku väikelaenu ca 7 miljoni euro ulatuses, mis teeb aastaseks müüginahku kasvuks 78%.

Ettevõtte kasumiks kujunes 844 tuhat eurot, mis on kasvanud võrdluses eelmise aastaga ligi 370 tuhande euro võrra. Olemasolevate tegevuskavade teostumisel ja samal tasemel kulu-tulu suhte säilimisel ootame järgnevatel aastatel jätkuvalt kasulikkuse märkimisväärset kasvu.

#### Coop Finants AS-i poolt klientidele väljastatud Säästukaart Pluss lojaalsuskaartide arv



#### Coop Finants AS-i poolt finantseeritud krediidiportfell toodete lõikes



## **Investeeringud:**

Olulises suuruses investeeringuid aasta jooksul tehtud ei ole.

## **Tööjõukulud:**

2015. aastal olid ettevõtte tööjõukulud kokku 0,48 miljonit eurot (2014. aastal 0,35 miljonit eurot). Aasta lõpu seisuga töötas ettevõttes 17 inimest (seisuga 31.12.2014 11 inimest).

## **Arengusuunad:**

Coop Finantsi pikaajaliseks strateegiaks on arendada Coop Eesti grupis terviklik finantsteenuste lahendus läbi spetsialiseerunud finantsettevõtte. Muutes Eesti suurima kauplusteket püsiklientidele lihtsamad finantsteenused kättesaadavaks ka väikemates linnades ja asulates.

Lühiajaliseks eesmärgiks on olemasolevate finantstoodete aktiivne müük ja intressi teeniva portfelli kasvatamine pakkudes Coop Eesti püsiklientidele üldist lojaalsust, mugavust, lihtsaid kaardilahendusi ning finantsteenuseid. Läbi grupisest finantstoodete vähendamise Coop Eesti ettevõtete poolt tervikuna pankadele makstavaid teenustasusid.

2016. aastal pöörame rõhku Säästukaart Plussi kasutuse kasvatamisele ja lisateenuste (nt sularaha väljastamine Coop grupi poodides) tutvustamisele. Lisaks oleme grupi *re-brandingu* tulemusel loonud eraldiseisva kaubamärgi Coop Finantsile ning jätkame tuntuse ja nähtavuse kasvatamise tegevuskavade elluviimisega. Fookusesse jääb ka intressi teeniva portfelli kasvatamine.

## **Majanduskeskkond:**

2015. aasta oli Eesti majapidamiste jaoks positiivne. Hõivatute määr kasvas 2015. aasta lõpuks 65,2%-ni, mis on kõrgeim tase taasiseseisvunud Eesti ajaloos (võrdluseks: 2014. aasta lõpus ulatus hõivatute määr 63%-ni). Töötuse määr langes 7,4%-lt 2014. aasta lõpus 6,2%-ni 2015. aasta lõpus. Intensiivsed arengud hõives avaldasid arusaadavalt tugevat survet sissetulekutele, mis kasvasid aastases võrdluses ligi 6%.

Kui arengud Eesti siseturul kasvatasid jõudsasti kodumajapidamiste hõivet ning sissetulekuid, siis arengud maailmamajanduses aitasid hoida all tarbijahindasid. Tänu kiiresti odavnenu toormehindadele oli Eesti tarbijahinnaindeks aastases võrdluses üsna muutumatu, langedes 0,5% võrra. Kiiresti kasvanud sissetulekud madala inflatsiooni tingimustes avaldasid mõju Eesti majapidamiste kindlustundele ning läbi selle ka finantskäitumisele. Aastases võrdluses jätkas kasvamist kodumajapidamiste hoiuste jääk, mis aastaga kerkis 7,4% võrra ligi 5,8 miljardi euronit. Trendi muutus leidis aset aga laenude jäägi osas. Kui Eestis tegutsevate krediidiasutuste poolt kodumajapidamistele antud laenude jääk oli alates finantskriisist püsivas languses või stabiilne kuni 2013. aastani, siis 2015. aastal pöördus näitaja arvestatavale tõusule. 2015. aastal kerkis kodumajapidamistele antud laenude jääk 4%-ni, sh tarbijalaenude jääk kasvas eelmisel aastal 5% võrra.

Kuigi Eesti tarbija tundis ennast 2015. aasta jooksul mugavalt, olid makromajanduslikult nii Eestis kui ka muus maailmas õhus mitmed mainimist väärt riskid. Seda näitab Eesti puhul ka suhteliselt nõrk 1,1%-ne majanduskasv.

**Peamised finantsnäitajad viimasel kahel majandusaastal:**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Müügitulu (EUR)	2 917 956	1 674 008
Käibe kasv (%)	74%	141%
Ärikasum	1 427 438	722 692
Soliidsuskordaja (%)	12%	10%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja(kordades)	0.86	0.95
Omakapitali tootlus(ROE) (%)	62.63	69.30
Varade tootlus (ROA) (%)	6.9%	6.8%
Keskmine töötajate arv	17	11

Soliidsuskordaja (omakapitali osakaal)

= omakapital / bilansimaht x 100%

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja(kordades)

= käibevara / lühiajalised kohustused

Omakapitali tootlus(ROE)

= puhaskasum / keskmine omakapital x 100%

Varade tootlus (ROA)

= puhaskasum / keskmine varade maht x 100%

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	33 560	77 274	
Nõuded ja ettemaksud	9 664 490	6 475 840	2
<b>Kokku käibevara</b>	<b>9 698 050</b>	<b>6 553 114</b>	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	5 195 623	2 689 712	2
Materiaalne põhivara	7 897	11 567	4
Immateriaalne põhivara	189 629	158 585	5
<b>Kokku põhivara</b>	<b>5 393 149</b>	<b>2 859 864</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>15 091 199</b>	<b>9 412 978</b>	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	10 729 751	6 502 239	6
Võlad ja ettemaksud	575 587	382 705	7
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>11 305 338</b>	<b>6 884 944</b>	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	2 010 000	1 610 000	6
<b>Kokku pikaajalised kohustused</b>	<b>2 010 000</b>	<b>1 610 000</b>	
<b>Kokku kohustused</b>	<b>13 315 338</b>	<b>8 494 944</b>	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	284 210	270 000	8
Ülekurss	930 000	930 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-281 966	-754 456	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	843 617	472 490	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>1 775 861</b>	<b>918 034</b>	
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>15 091 199</b>	<b>9 412 978</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	2 917 957	1 674 009	9
Muud äritulud	151 612	83 745	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 137 229	-660 241	10
Tööjõukulud	-477 343	-350 068	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-24 546	-21 413	4,5
Muud ärikulud	-3 012	-3 338	
<b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>	<b>1 427 439</b>	<b>722 694</b>	
Intressikulud	-587 292	-261 232	
Muud finantstulud ja -kulud	3 470	11 028	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>843 617</b>	<b>472 490</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>843 617</b>	<b>472 490</b>	



## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 427 439	722 694	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	24 546	21 413	4,5
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	-330	4
Muud korrigeerimised	293 627	115 171	
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>318 173</b>	<b>136 254</b>	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-225 868	-214 183	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	191 700	150 020	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>1 711 444</b>	<b>794 785</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-51 920	-54 175	4,5
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	400	
Antud laenud	-5 850 312	-4 825 160	2,12
Antud laenude tagasimaksed	59 097	47 480	
Laekunud intressid	3 470	11 030	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-5 839 665</b>	<b>-4 820 425</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	4 627 512	4 242 239	6
Makstud intressid	-557 215	-227 777	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	14 210	0	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>4 084 507</b>	<b>4 014 462</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-43 714</b>	<b>-11 178</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	77 274	88 452	
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-43 714</b>	<b>-11 178</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	33 560	77 274	

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				<b>Kokku</b>
	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2013</b>	270 000	930 000	-754 456	445 544
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	472 490	472 490
<b>31.12.2014</b>	270 000	930 000	-281 966	918 034
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	843 617	843 617
Emiteeritud aktsiakapital	14 210	0	0	14 210
<b>31.12.2015</b>	284 210	930 000	561 651	1 775 861

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

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Coop Finants AS kuulub Coop Eesti Keskühistu kontserni. Kontserni emaettevõtja on registreeritud Eesti Vabariigis.

Coop Finants AS-i (edaspidi "ettevõtte") 2015.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 alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

### Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja raha ekvivalendid (vt. ka arvestuspõhimõtte "Raha"), nõuded ostjate vastu (vt. ka arvestuspõhimõtte "Nõuded ja ettemaksud") 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 laenud 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 tagasimaksud ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglase 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 nüüdsväärtuseni (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 ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, 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 nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

### Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud 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 akumulieeritud 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 tuletisinstrumentid, 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. jaanuarist 2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Kuni 31. detsembrini 2014 kehtis maksumäär 21/79. 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 bilansiiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Juhul, kui ettevõttel 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 tütarettevõtted);
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)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	1 553	1 553	0	0
Ostjatelt laekumata arved	1 553	1 553	0	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	6 730	6 730	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	6 650	6 650	0	0
Muud nõuded	280 882	280 882	0	0
Laenunõuded	51 079	51 079	0	0
Intressinõuded	162 362	162 362	0	0
Viitlaekumised	67 441	67 441	0	0
Ettemaksed	132 313	132 313	0	0
Tulevaste perioodide kulud	132 313	132 313	0	0
Krediitkaardilaenud	6 347 318	6 347 318	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardinõuded	-98 087	-98 087	0	0
Järelmaksunõuded	207 736	159 736	48 000	0
Ebatõenäoliselt laekuvad järelmaksunõuded	-3 784	-3 784	0	0
Väikelaenu nõuded	8 215 872	3 068 249	5 147 623	0
Ebatõenäoliselt laekuvad väikelaenunõuded	-356 062	-356 062	0	0
Muud lühiajalised nõuded	118 992	118 992	0	0
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>14 860 113</b>	<b>9 664 490</b>	<b>5 195 623</b>	<b>0</b>

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	1 016	1 016	0	0
Ostjatelt laekumata arved	1 016	1 016	0	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	34 260	34 260	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 183	1 183	0	0
Muud nõuded	243 499	197 454	46 045	0
Laenunõuded	110 176	64 131	46 045	0
Intressinõuded	89 625	89 625	0	0
Viitlaekumised	43 698	43 698	0	0
Ettemaksed	70 147	70 147	0	0
Tulevaste perioodide kulud	70 147	70 147	0	0
Krediitkaardilaenu	4 750 632	4 750 632	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardinõuded	-48 282	-48 282	0	0
Järelmaksunõuded	228 067	170 836	57 231	0
Ebatõenäoliselt laekuvad järelmaksunõuded	-535	-535	0	0
Väikelaenu nõuded	3 968 020	1 381 584	2 586 436	0
Ebatõenäoliselt laekuvad väikelaenunõuded	-115 488	-115 488	0	0
Muud lühiajalised nõuded	33 033	33 033	0	0
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>9 165 552</b>	<b>6 475 840</b>	<b>2 689 712</b>	<b>0</b>

Coop Finants AS on seisuga 31.12.2015 andnud laenu Inbank Technologies OÜ-le summas 51 079 eurot, tähtajaga 12.09.2016, intressimääraga 4% aastas (31.12.2014 vastavalt 110 176 eurot, tähtajaga 12.09.2016, intressimääraga 4% aastas).

Krediitkaardinõuete kogusumma ettevõtte SK+ maksekaardi klientide vastu on seisuga 31.12.2015 6 249 231 eurot (31.12.2014: 4 702 350 eurot), SK+ nõuete intressimäär on 19,9% aastas.

Järelmaksunõuete kogusumma klientide vastu on seisuga 31.12.2015 203 952 eurot (31.12.2014: 227 531 eurot), tagasimaksetähtajaga 6 kuni 48 kuud ja intressimääraga kuni 11,9% järelmaksu summalt aastas.

Väikelaenunõuete kogusumma klientide vastu on seisuga 31.12.2015 7 859 810 eurot (31.12.2014: 3 852 532 eurot), tagasimaksetähtajaga 6-60 kuud, intressimääraga 14,9 kuni 17,9% väikelaenu summalt aastas, s.h. kõrgema intressimääraga laenunõuete osakaal on ligi 2% laenunõuete kogusummast. Seisuga 31.12.2014 oli intressimäär 13,9% väikelaenusummalt aastas.

### Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	21	0	64
Üksikisiku tulumaks	0	10 814	0	7 998
Erisoodustuse tulumaks	0	41	0	430
Sotsiaalmaks	0	20 475	0	15 270
Kohustuslik kogumispension	0	1 264	0	1 006
Töötuskindlustusmaksed	0	1 172	0	919
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	6 650	0	1 183	0
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>6 650</b>	<b>33 787</b>	<b>1 183</b>	<b>25 687</b>

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

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
<b>31.12.2013</b>			
Soetusmaksumus	15 605	5 383	20 988
Akumuleeritud kulum	-10 062	-2 058	-12 120
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>5 543</b>	<b>3 325</b>	<b>8 868</b>
Ostud ja parendused	7 345	709	8 054
Muud ostud ja parendused	7 345	709	8 054
Amortisatsioonikulu	-4 043	-1 242	-5 285
Müügid	-70	0	-70
<b>31.12.2014</b>			
Soetusmaksumus	22 111	6 092	28 203
Akumuleeritud kulum	-13 336	-3 300	-16 636
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>8 775</b>	<b>2 792</b>	<b>11 567</b>
Ostud ja parendused	944	0	944
Amortisatsioonikulu	-3 064	-1 550	-4 614
Müügid	0	0	0
<b>31.12.2015</b>			
Soetusmaksumus	19 991	6 092	26 083
Akumuleeritud kulum	-13 336	-4 850	-18 186
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>6 655</b>	<b>1 242</b>	<b>7 897</b>

### Müüdud materiaalne põhivara müügihinna

	2015	2014
Muu materiaalne põhivara	0	400
<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>400</b>



## Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	
<b>31.12.2013</b>			
Soetusmaksumus	189 159	0	189 159
Akumuleeritud kulum	-60 567	0	-60 567
<b>Jääkmaksumus</b>	128 592	0	128 592
Ostud ja parendused	0	46 121	46 121
Amortisatsioonikulu	-16 128	0	-16 128
Ümberklassifitseerimised	15 551	-15 551	0
<b>31.12.2014</b>			
Soetusmaksumus	204 710	30 570	235 280
Akumuleeritud kulum	-76 695	0	-76 695
<b>Jääkmaksumus</b>	128 015	30 570	158 585
Ostud ja parendused	0	50 976	50 976
Amortisatsioonikulu	-19 932	0	-19 932
Ümberklassifitseerimised	81 546	-81 546	0
<b>31.12.2015</b>			
Soetusmaksumus	286 256	0	286 256
Akumuleeritud kulum	-96 627	0	-96 627
<b>Jääkmaksumus</b>	189 629	0	189 629

## Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduskrediit	10 729 751	10 729 751			5,5%+0,75% limiiditasu	EUR	27.07.2016
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	10 729 751	10 729 751					
Pikaajalised laenud							
Muud pikaajalised laenud	2 010 000	0	2 010 000		8%	EUR	25.11.2020
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	2 010 000	0	2 010 000				
<b>Laenukohustused kokku</b>	12 739 751	10 729 751	2 010 000				
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Arvelduskrediit	6 502 239	6 502 239			3-kuu euribor +5,5%	EUR	30.09.2015
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	6 502 239	6 502 239					
Pikaajalised laenud							
Muud pikaajalised laenud	1 610 000	0	1 610 000		8%	EUR	25.11.2020
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	1 610 000	0	1 610 000				
<b>Laenukohustused kokku</b>	8 112 239	6 502 239	1 610 000				

Ettevõtte on sõlminud LHV Pank AS-ga arvelduslaenu lepingu,limiidiga kuni 13,0 milj.

eurot,millest on seisuga 31.12.2015 kasutuses 10,7 milj.eurot (seisuga 31.12.2014 BANK DNB AS laen kuni 8,0 milj.eurot, millest kasutuses 6,5 milj.eurot)

Laenu tagatiseks on seatud:

- kommertsant ettevõtte varadele kogusummas 1,5 milj.eurot;
- pant ettevõtte aktsiatele;
- pant sõlmitud krediitolepingutest tulenevale nõudeõigusele;
- pant tähtajaliselt ja/või nõudmiseni hoiustatud vahendite väljanõudeõigusele.

Real muud pikaajalised laenud kajastatud laenud,kogusummas 2,01 milj.eurot,on allutatud LHV Pank AS-i laenule (seisuga 31.12.2014 1,61 milj.eurot).

## Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	68 168	68 168	0	0
Võlad töövõtjatele	73 077	73 077	0	0
Maksuvõlad	33 787	33 787	0	0
Muud võlad	91 211	91 211	0	0
Intressivõlad	88 395	88 395	0	0
Muud viitvõlad	2 816	2 816	0	0
Saadud ettemaksed	146 886	146 886	0	0
Muud saadud ettemaksed	146 886	146 886	0	0
Kohustused kaupmeeste ees	162 458	162 458	0	0
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>575 587</b>	<b>575 587</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	52 488	52 488	0	0
Võlad töövõtjatele	37 138	37 138	0	0
Maksuvõlad	25 687	25 687	0	0
Muud võlad	79 841	79 841	0	0
Intressivõlad	58 673	58 673	0	0
Muud viitvõlad	21 168	21 168	0	0
Saadud ettemaksed	67 232	67 232	0	0
Muud saadud ettemaksed	67 232	67 232	0	0
Kohustused kaupmeeste ees	120 319	120 319	0	0
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>382 705</b>	<b>382 705</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Lisa 8 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Aktsiakapital	284 210	270 000
Aktsiate arv (tk)	28 421	27 000
Aktsiate nimiväärtus	10	10

Seisuga 31.12.2015 on ettevõttel 28 421 ühte liiki nimelist aktsiat nimiväärtusega 10 eurot, millest emaettevõtjale (Coop Eesti Keskühistu) kuulub 51,02 % ehk 14 499 aktsiat ja vähemusaktsionäridele (Inbank AS ja eraisikust aktsionär) 48,98 % ehk 13 922 aktsiat.

Juulis 2015 viidi läbi aktsiate täiendav emission kogusummas 14 210 eurot, mille käigus saadud sisse maksetest 14 210 euroga suurendati

aktsiakapitali nimiväärtuses.

Täiendava aktsiaemissiooni korraldamisega realiseeriti varasemalt juhatuse liikmega sõlmitud optioonilepingu järgne kohustus.

## Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 917 957	1 674 009
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>2 917 957</b>	<b>1 674 009</b>
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>2 917 957</b>	<b>1 674 009</b>
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantsteenustelt	2 850 786	1 607 720
Muu müügitulu	67 171	66 289
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>2 917 957</b>	<b>1 674 009</b>

## Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	12 568	11 129
Energia	2 511	3 101
Elektrienergia	191	197
Soojusenergia	2 320	2 904
Mitmesugused bürookulud	75 418	42 713
Lähetuskulud	1 520	3 646
Koolituskulud	3 848	1 992
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	488 550	204 298
Kulud finantsteenustelt	160 146	107 404
Müügikanalikulud	93 727	67 895
Turunduskulud	66 662	37 548
Pangateenused	72 750	45 414
Juriidilised ja muud konsultatsioonid	40 643	19 129
Sidekulud	9 136	6 760
IT, tarkvara arendus, -hooldus, -rent	100 706	98 671
Muud	9 044	10 541
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>1 137 229</b>	<b>660 241</b>

## Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	357 081	261 451
Sotsiaalmaksud	120 262	88 617
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>477 343</b>	<b>350 068</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	17	11

## Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	6 355	5 800	33 256	3 856
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	8 359	0	5 046
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	931	957 988	1 004	511 352

2015	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Emaettevõtja	75 928	78 680	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	27 830	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 721	7 312	400 000
<b>2014</b>	<b>Ostud</b>	<b>Müügid</b>	<b>Saadud laenud</b>
Emaettevõtja	48 669	67 617	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	17 110	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 100	6 071	500 000

<b>Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused</b>		
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Arvestatud tasu	118 114	77 281
Autokompensatsioon	6 000	6 000

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 2015.a nii nagu ka 2014.a moodustatud allahindluseid.

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

Ettevõtte on kõigile seotud osapooltele (emaettevõtte, teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted ja olulise osalusega juriidilised isikud omanikud) osutanud 2015 ja 2014.aastal olulises osas teenuseid (klienditugi, müügikanal) ning ostanud olulises osas samuti teenuseid (liitsentsitasud, IT-, reklaami-, finantsarvestuse jm. teenused, krediidiinfo).

Ettevõtte sai olulise osalusega aktsionäriilt 2015.aastal 5 aastaks laenu 400 000 eurot. Laenult on arvestatud intresse intressimääraga 8%. Laenu on allutatud AS LHV poolt ettevõttele antud laenule.

Ettevõtte on 2013.a. olulise osalusega aktsionäriiga 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 2015.aastal arvestatud tasude ja muude soodustuste summas sisuldavad ühe nõukogu liikme ja juhatusel liikmete tasud.

Coop Finants AS-i juhatusel liikmepäeva on sõlmitud aktsiate optioonileping, mille kohaselt teatud eesmärkide saavutamisel emiteeritakse tema kasuks aktsiaid kuni 5% ulatuses ettevõtte aktsiakapitalist. 2015.aasta juulis emiteeriti täiendavalt 1421 aktsiat nimiväärtusega 10 eurot. Nimetatud emissiooni käigus optioonilepingu alusel nimiväärtuses soetatud aktsiad andsid juhatusel liikmele ettevõttes 5%-lise osaluse.

Juhatusel liikmetel on õigus saada lahkumishüvitist, mille maksimaalne summa on 16 500 eurot.

## Lisa 13 Ettevõtte jätkuvus

Seisuga 31.12.2015 ületasid ettevõtte lühiajalised kohustused käibevara 1 607 288 euro võrra (seisuga 31.12.2014 331 830 euro võrra) ning käibekapital on olulises summas negatiivne, mis võib tekitada kahtlust suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes tegevuse jätkumisest, sest ettevõtte juhatusel hinnangul ei tekita negatiivne käibekapital 2016.aastal ettevõttele majandusraskusi, bilansipäeva seisuga negatiivse käibekapitali tekitav lühiajaline arvelduslaenu refinantseeritakse ja vastavalt rahavoogude prognoosile suudetakse kõik kohustused täita tähtaegselt.

Bilansipäeva järgselt on Coop Finants AS saanud siduva arveldus- ning käibekapitali laenu pakumise, mida ettevõtte kavatseb vajadusel kasutada bilansipäeval eksisteerinud lühiajaliste kohustuste refinantseerimiseks. Pakumise tingimuste alusel pikaajalise tähtajaga laenu limiidi kasutusele võtmisel ei ole ettevõttel enam negatiivset käibekapitali.