

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 08.04.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: ETK Finants AS

registrikood: 12087992

aadress: Estonia pst 9

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10143

e-posti aadress: etkfinants@etk.ee

Sisukord

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

Tegevusaruanne

Ettevõttest

ETK Finants AS-i põhitegevuseks on finantsteenuste pakkumine ETK Grupi poodide eraisikutest klientidele ning kaardimaksete vahendamine Grupi kauplustes.

ETK Finantsi eesmärgiks on suurendada tulusid läbi finantsteenuste pakkumise, kasvatada ETK Grupi püsiklientide lojaalsust läbi uute toodete pakkumise ja vähendada ETK Grupi ettevõtete kulusid (eelkõige pankadele makstavate kaardimaksete teenustasude osas).

Ettevõtte peamisteks tuluallikateks on kaarditootelt saadavad teenustasud ning intress ja maksete vahendamiselt saadav teenustasu.

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

Olulisemad sündmused

ETK Finants AS asutati 2011 aasta aprillis. Kuni novembrini 2011. aasta oli läbivalt ettevalmistusperiood tulemaks välja maksekaardi funktsionaalsust omava püsikliendikaardiga (Säästukaart Pluss) ETK Grupi ettevõtete klientidele. Toote ja teenuste esialgse funktsionaalsuse arendus kestis kuni 2012. aasta esimese kvartalini. Alates novembrist 2011 alustati paralleelselt uute maksekaartide väljastamisega. Ametlik uue toote lansseerimine toimus koos värskendatud püsikliendiprogrammiga 8. detsembril 2011. Aasta lõpuks oli ettevõtte välja andnud 512 lepingut ning 524 Säästukaart Pluss maksekaarti.

Lisaks tasub 2011-ndast aastas esile tuua järgnevad sündmused:

- Vahetult enne 2011. aasta lõppu saadi Finantsinspeksioonilt tegevusluba makseasutusena tegutsemiseks;
- Toimus müügivõrgu üles seadmine ETK Grupi kauplustes ning müügipersonali koolitamine;
- ETK Finants AS-i kui organisatsiooni ülesehitamine ja meeskonna komplekteerimine. Ettevõtte tegevused on jaotatud nelja struktuuriüksusesse, mis alluvad Juhatusale:
Finants-, analüüsi- ja riskijuhtimise struktuuriüksus;
Müügi- ja turunduse struktuuriüksus;
Teeninduse struktuuriüksus;
Äriarenduse struktuuriüksus.

Investeeringud

Peamised investeeringud 2011-ndal aastal olid infosüsteemidesse, mis on vajalikud kaardimakse teenuse toimimiseks ja kliendikaartide väljastamiseks ning haldamiseks. Aasta lõpu seisuga oli nimetatud investeeringute mahuks 287 275 eurot. Muud materiaalselt ja immateriaalselt põhivara soetati 2011 aasta jooksul summas 21 318 eurot.

2012 aastal jätkatakse investeerimissuundadena valdavalt välja töötatud IT süsteemide täiendamisega.

Juhtimine ja tasud

ETK Finants AS nõukogu on viieliikmeline ning juhatus kaheliikmeline. Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestati aruandeaastal tasu summas 31 891 eurot. Juhatus liikmetel on õigus saada lahkumishüvitist maksimaalselt summas 13 500 eurot.

2011 aasta jooksul oli tööjõukulud kokku summas 57 656 eurot keskmise töötajate arvu 6 juures.

Arengusuunad 2012

2012 aastal pannakse põhirõhk kaarditoote müügile ning teenuse edendamisele. Eesmärgiks esimeses järjekorras tehingu mahtude kasvatamine ning läbi selle krediidiportfelli kasvatamine. Peamiseks investeeringu objektiks on jätkuvalt IT süsteemide täiendamine.

Ärikeskkond

2011 aastal kasvas eesti majandus 7,6%. Valdav osa majanduse kasvust saavutati ekspordi toel kuid aasta teises pooles hakkas kosuma sisenõudlus ning seal hulgas ka eratarbimine. Kuna ettevõtte toode on suunatud eraisikutele peamiselt esmatarbe kaupade ostmiseks, on viimasel positiivne mõju ettevõtte ärikeskkonnale. Olulist mõju ettevõtte ärikeskkonnale omab ka ETK Grupi positsioon Eesti jaekaubanduse turul.

Äritegevuse hooajalisus

Kuna ettevõtte on väga algusfaasis ning kliendibaas kiires kasvus ei ole järgneval aastal oodata tulemuste tsüklilist kõikumist. Tänu kliendibaasi laiendamisele plaanitakse püsivalt kasvatada tehingumahtusid ning krediidiportfelli. Jaekaubandusele omane tulemuste tsüklilisus hakkab eeldatavalt ettevõtte tulemustes tunda andma hetkel, kus kliendibaasi proportsionaalne kasv aeglustub.

Peamised finantssuhtarvud

Esimese taseme omavahendite suhe kogu aktivasse:	77,3%
Teise taseme omavahendite suhe kogu aktivasse:	0,0%
Kogu omakapitali suhe kogu aktivasse:	77,3%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	08.04.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	174 607	200 000	
Nõuded ja ettemaksud	123 841	0	2
Kokku käibevara	298 448	200 000	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	18 213	0	3
Immateriaalne põhivara	288 967	0	4
Kokku põhivara	307 180	0	
Kokku varad	605 628	200 000	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	137 452	0	5, 6
Kokku lühiajalised kohustused	137 452	0	
Kokku kohustused	137 452	0	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	200 000	100 000	7
Ülekurss	499 784	100 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-231 608	0	
Kokku omakapital	468 176	200 000	
Kokku kohustused ja omakapital	605 628	200 000	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	08.04.2011 - 31.12.2011	Lisa nr
Müügitulu	2 674	8
Muud äritulud	195	
Mitmesugused tegevuskulud	-172 727	9
Tööjõukulud	-57 656	10
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 413	4, 5
Muud ärikulud	-1 727	
Ärikasum (kahjum)	-230 654	
Finantstulud ja -kulud	-954	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-231 608	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-231 608	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	08.04.2011 - 31.12.2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-230 654	
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 413	3, 4
Kokku korrigeerimised	1 413	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-123 841	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	137 452	
Kokku rahavood äritegevusest	-215 630	
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-308 593	3, 4
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-308 593	
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud intressid	-1 196	11
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	499 784	7
Muud laekumised finantseerimistegevusest	242	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	498 830	
Kokku rahavood	-25 393	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	200 000	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-25 393	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	174 607	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aktsiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
Emiteeritud aktsiakapital	100 000	100 000	0	200 000
08.04.2011	100 000	100 000		200 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-231 608	-231 608
Emiteeritud aktsiakapital	100 000	0	0	100 000
Muutused muudest omanike sissemaksetest	0	399 784	0	399 784
31.12.2011	200 000	499 784	-231 608	468 176

Täpsem informatsioon aktsiakapitali ja muude omakapitali kirjete kohta on toodud lisas 7.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ETK Finants AS-i (edaspidi termin "ettevõtte") raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale ja kasutades soetusmaksumuse meetodit, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Majandusaasta algas 08.aprillil 2011 ja lõppes 31.detsembril 2011. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes.

Finantsvarad

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi, sealhulgas tasud vahendajatele ja nõustajatele, tehinguga kaasnevad mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused, v.a. selliste finantsvarade, mida kajastatakse õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande, soetamisega seotud kulutused.

Kõik tavapärasel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil ettevõtte võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimustel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tururegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Pärast algset arvelevõtmist kajastatakse kõiki finantsvarasid õiglasel väärtusel, v.a.:

- nõuded teiste osapoolte vastu, mida ettevõtte ei ole soetanud edasimüügi eesmärgil ja lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud — kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses;
- investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärset hinnata (k.a. selliste varadega seotud tulevisinstrumendid) — kajastatakse soetusmaksumuses.

Nõuded teiste osapoolte vastu, mida ettevõtte ei ole soetanud edasimüügiks, ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Korrigeeritud soetusmaksumus arvutatakse kogu finantsvara kehtivusperioodi kohta, kusjuures arvesse võetakse igasugune soetamisel tekkinud diskonto või preemia ning tehinguga otseselt seotud kulutused.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatavaid finantsvarasid hinnatakse alla juhul, kui on tõenäoline, et nende kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus. Korrigeeritud soetusmaksumusel kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdiseväärtus diskonteerituna esmasel kajastamisel fikseeritud efektiivse intressimääraga. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes ärikuluna (real "mitmesugused tegevuskulud") ning investeerimistegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna.

Oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi.

Varem alla hinnatud nõude laekumisel või muude sündmuste korral, mis näitavad, et allahindlus ei ole enam põhjendatud, kajastatakse allahindluse tühistamine kasumiaruandes selle kulu vähendusena, kus allahindlus algselt kajastati.

Intressitulu nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes real "finantstulud ja -kulud".

Raha

Raha ja selle ekvivalendina kajastatakse aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, mille kasutamisel ei esine olulisi piiranguid, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning intressiturufondi osakud.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus tagasimaksud ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdiseväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdiseväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest

kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena. Vaata juurde ka lõigus „Finantsvarad“ toodud arvestuspõhimõtted.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 319 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 319 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule elueale. Arvelevõetud materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud (näiteks mõne varaobjekti teatud osade asendamine) lisatakse varade bilansilisele väärtusele siis, kui on täidetud järgmised kriteeriumid: (a) on tõenäoline, et ettevõtte saab sellest tulevikus majanduslikku kasu ning (b) nende soetusmaksumus on võimalik usaldusväärselt mõõta. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

- Masinad ja seadmed 10-40 %
- Muu inventar ja sisseseadmed 10-35 %

Materiaalse põhivara amortisatsioonimeetodid, -normid ja lõppväärtused vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpul ja kui uued hinnangud erinevad eelnevatest, kajastatakse muutused raamatupidamislike hinnangute muutustena, s.t edasiulatuvalt.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamist või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real "muud äritulud" või "muud ärikulud". Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügioteel põhivaraks, mida kajastatakse bilansis eraldi real käibevara rühmas. Müügioteel põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügiikulused), sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Immateriaalne põhivara

Omandatud immateriaalsed varad võetakse arvele ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse immateriaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset amortisatsiooni meetodit. Amortisatsioonimäärad aastas on järgmised:

- Arenguväljaminekud 20%
- Ostetud litsentsid, kaubamärgid jne. 20%

Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse vara amortisatsiooni kulu kajastatakse kasumiaruande real "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus". Piiratud elueaga immateriaalsete varade amortisatsiooniperioodi ja -meetodit vaadatakse üle iga majandusaasta lõpul. Muutused eeldatavas kasulikus elueas või vara tulevase majandusliku kasu ajalise struktuuris kajastatakse vastavalt kui muutusi amortisatsiooni-perioodis ja -meetodis ehk kui muutust raamatupidamislikes hinnangutes.

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglase väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustuse eluea jooksul. Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud". Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud. 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 tehingukulud), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõttel 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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Bilansid kajastatakse eraldis, juhul kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks, kuid mille realiseerumise tõenäosus on ettevõtte juhtkonna hinnangul väiksem kui mitterealiseerumise tõenäosus, on avalikustatud potentsiaalsete kohustustena raamatupidamise aastaaruande lisades.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri edasilükkunud tulumaksunõudeid ja kohustusi. Kasumi asemele maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 netodividendidena väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast.

Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

Kulud

Kulu kajastatakse kui ettevõttel on tekkinud kohustus vastava kulu osas ja/või ettevõtte on saanud kaupu või teenuseid, ja viimane on varasem.

Kohustuslik reservkapital

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

Bilansipäeva järgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	08.04.2011
Nõuded ostjate vastu	8 357	0
Muud nõuded	67 837	0
Viitlaekumised	477	0
Muud lühiajalised nõuded	67 360	0
Ettemaksed	695	0
Nõuded eraisikutele/krediitkaardi laenud	46 914	0
Nõuded ühistute vastu	38	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	123 841	0

Muude lühiajaliste nõuete all on kajastatud käibemaksu nõuet ETK vastu ühtses käibemaksugrupis summas 67 358 eurot.

Lisa 3 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Ettemaksed		Kokku
				Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
08.04.2011					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
Ostud ja parendused	14 164	4 159	1 115	1 115	19 438
Amortisatsioonikulu	-1 075	-150	0	0	-1 225
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

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	1 880	287 275	289 155
Amortisatsioonikulu	-188	0	-188
31.12.2011			
Soetusmaksumus	1 880	287 275	289 155
Akumuleeritud kulum	-188	0	-188
Jääkmaksumus	1 692	287 275	288 967

Immateriaalse põhivara soetuse all on kajastatud Säästukaart Pluss krediidisüsteemi tarkvara, mis võeti täielikult kasutusele jaanuarist 2012.

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2011	08.04.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	3 290	0
Erisoodustuse tulumaks	303	0
Sotsiaalmaks	5 799	0
Kohustuslik kogumispension	308	0
Töötuskindlustusmaksed	357	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10 057	0

Vastavalt Maksu- ja Tolliameti Põhja maksu- ja tollikeskuse 29.07.2011.a otsusele on Eesti Tarbijateühistute Keskühistu ja ETK Finants AS registreeritud käibemaksugrupina alates 01.08.2011.a.

Käibemaksugrupi esindusisikuks on Eesti Tarbijateühistute Keskühistu.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 6 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 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2011	08.04.2011	Lisa nr
Võlad tarnijatele	108 413	0	
Võlad töövõtjatele	8 927	0	
Maksuvõlad	10 057	0	5
Muud võlad	40	0	
Saadud ettemaksed	297	0	
Kohustused kaupmeeste ees	9 718	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	137 452	0	

Ettevõtte on sõlminud Bank DNB A/S-ga laenulepingu nr. TAL11K/141 ETK Finants AS-i poolt oma klientidele käibekapitali võimaldamiseks. Laenu kogusumma on kuni viis miljonit eurot. 31.12.2011 seisuga ei ole laenu kasutusele võetud. Laenu tagatiseks on ETK Finants AS-i kommertspant ulatusega 1 500 000 eurot; Eesti Tarbijateühistute Keskühistu aktsiate pant ETK Finants AS-i 10 740 aktsiale, mis moodustavad 53,7% ETK Finants AS-i aktsiakapitalist; Cofi AS-i aktsiate pant ETK Finants AS-i 9 260 aktsiale, mis moodustavad 46,3% ETK Finants AS-i aktsiakapitalist ning nõudeõiguse pant nõudeõigustele, mida ETK Finants AS omab oma klientide vastu ja mis tulenevad vastavalt ETK Finants AS-i ja iga vastava kliendi vahel sõlmitud krediitkaardi kasutamise lepingust.

Real kohustused kaupmeeste ees on kajastatud 31.12.2011 seisuga ühistutele välja maksmata klientide poolt Säästukaart Plussiga tehtud tehingute netosumma (9 718 eurot).

Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2011	08.04.2011
Aktsiakapital	200 000	100 000
Aktsiate arv (tk)	20 000	10 000
Aktsiate nimiväärtus	10	10

ETK Finants AS on 2011 märtsis loodud aktsiaselts aktsiakapitaliga 100 000 (üks sada tuhat) eurot, mis jagunes aktsionäride vahel alljärgnevalt:

* Eesti Tarbijateühistute Keskühistu (ETK) - 5 370 aktsiat, mis moodustab 53,7% aktsiaseltsi registreeritud aktsiakapitalist ja

* Cofi AS - 4 630 aktsiat, mis moodustab 46,3% aktsiaseltsi registreeritud aktsiakapitalist.

Aktsionäride sissemaksed jagunesid võrdselt aktsiakapitali ja ülekursi vahel (ETK - 53 700 eurot aktsiakapitali ja 53 700 eurot ülekursi ning Cofi AS 46 300 eurot aktsiakapitali ja 46 300 eurot ülekursi).

2011 aastal suurendati aktsiakapitali kahel korral: juunis (sissemaksed aktsiakapitali vastavalt 16 110 eurot ETK ja 13 890 eurot Cofi AS) ja oktoobris (sissemaksed jagunesid ETK - 37 590 eurot aktsiakapitali ja 214 800 eurot ülekursi ning Cofi AS - 32 410 eurot aktsiakapitali ja 184 984 eurot ülekursi).

Seisuga 31.12.2011 on ettevõttel 20 000 ühte liiki nimelist aktsiat nimiväärtusega 10 eurot, kusjuures Cofi AS-le kuulub 9 260 aktsiat ja Eesti Tarbijateühistute Keskühistu-le kuulub 10 740 aktsiat.

Ettevõttel puudus seisuga 31.12.2011 jaotamiskõlbulik kasum.

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	08.04.2011 - 31.12.2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	2 674
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 674
Kokku müügitulu	2 674
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Müügitulu finantsteenustelt	647
Muu müügitulu	2 027
Kokku müügitulu	2 674

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	08.04.2011 - 31.12.2011
Üür ja rent	3 339
Mitmesugused bürookulud	15 553
Lähetuskulud	714
Koolituskulud	512
Kulud finantsteenustelt	4 523
Müügikanalikulud	12 639
Turunduskulud	55 091
Pangateenused	5 099
Juriidilised ja muud konsultatsioonid	67 791
Sidekulud	1 425
IT kulud	3 898
Muud	2 143
Kokku mitmesugused tegevuskulud	172 727

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	08.04.2011 - 31.12.2011
Palgakulu	43 219
Sotsiaalmaksud	14 437
Kokku tööjõukulud	57 656
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6

Lisa 11 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	08.04.2011 - 31.12.2011
Intressitulud	242
Intressitulu hoiustelt	242
Intressikulud	-1 196
Intressikulu laenudelt	-1 196
Kokku finantstulud ja -kulud	-954

Rea Intressikulu laenudelt all on kajastatud aktsionäride poolt ettevõttele antud laenude intresse. Vastavalt 10. oktoobril 2011 toimunud aktsionäride üldkoosoleku otsusele 7 000 (seitsme tuhande) lihtaktsia välja laskmiseks on aktsionäride poolt ettevõttele antud laenud arvatud mitterahaliseks sissemaksiks ettevõtte aktsiakapitali. Täiendav info aktsiakapitali muutuste osas on toodud lisas 7.

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaeettevõtja nimetus	Eesti Tarbijateühistute Keskühistu
Riik, kus aruandekohustuslase emaeettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011		08.04.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	4 003	3 630	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud	181	3 566		

	08.04.2011 - 31.12.2011		08.04.2011 - 08.04.2011	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	36 629	17 183	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud	30 007	151		

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	08.04.2011 - 31.12.2011	08.04.2011 - 08.04.2011
Arvestatud tasu	31 891	0

ETK Finants AS-i aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

Seotud osapoolte tehingud - müük emaeettevõtjale - sisaldab suures osas ETK Grupi püsikliendi- ja liikmekaardi (Säästukaart) teeninduskeskuse jagatud kulusid, kuna ETK Finants AS-i loodud klienditeenindus pakub tuge nii Säästukaart Pluss kui ka Säästukaart toodetele.

Ost seotud osapooltelt kajastab Cofilt sisseostetud konsultatsiooniteenust ning kontori üldhalduskulusid. ETK-lt on ostetud sisse reklaamiturunduskulusid Säästukaart Plussi turule toomiseks, kuna nii ETK Säästukaardi lojaalsusprogrammi kui ka Säästukaart Plussi turundamine toimus koos.

Seotud osapoolte vastu olevaid nõudeid ei ole 2011. aastal allahinnatud.

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasu sisaldab muuhulgas väljamakseid Nõukogu esimehele. Juhatuse ja nõukogu liikmetel ei ole pensioniga seotud õigusi.

ETK Finantsi juhatuse liikmega on 2011.a. sõlmitud optsoonileping, mille alusel teatud eesmärkide realiseerumisel emiteeritakse talle 2014.a. vastavasisulise avalduse esitamise korral aktsiaid 5% ulatuses aktsiakapitalist.

Lahkumishüvitised

Juhatuse liikmetel on õigus saada lahkumishüvitist. Maksimaalne summa, mis tuleks ettevõttel nende lahkumisel tasuda, on 13 500 eurot.

Lisa 13 Sündmused pärast bilansipäeva

Peale majandusaasta lõppu ei ole ETK Finants AS-s toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid ettevõtte varade ja kohustuste seisundit bilansipäeval 31.12.2011.