

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2012

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2012

**ärinimi:** ETK Finants AS

**registrikood:** 12087992

**tänava/talu nimi, Kalda 7c  
maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihtnumber:** 11625

**e-posti aadress:** etkfinants@etk.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	14
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	15
Lisa 4 Materiaalne põhivara	16
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	17
Lisa 6 Võlad ja ettemaksud	18
Lisa 7 Laenukohustused	18
Lisa 8 Aktsiakapital	19
Lisa 9 Müügitulu	19
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	20
Lisa 11 Tööjõukulud	20
Lisa 12 Finantstulud ja -kulud	20
Lisa 13 Seotud osapooled	21
Lisa 14 Sündmused pärast bilansipäeva	22

## TEGEVUSARUANNE

Ettevõttest:

ETK Finants AS-i põhitegevuseks on finantsteenuste pakkumine ETK Grupi poodide eraisikutest klientidele ning kaardimaksete vahendamine ETK Grupi kauplustes. Lisaks pakub ettevõtte klienditoe ning kõnekeskuse teenust ETK Grupi püsiklientidele.

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 peamiseks tuluallikateks on intress ning finantsteenuste pakkumisega kaasnevad teenustasud.

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

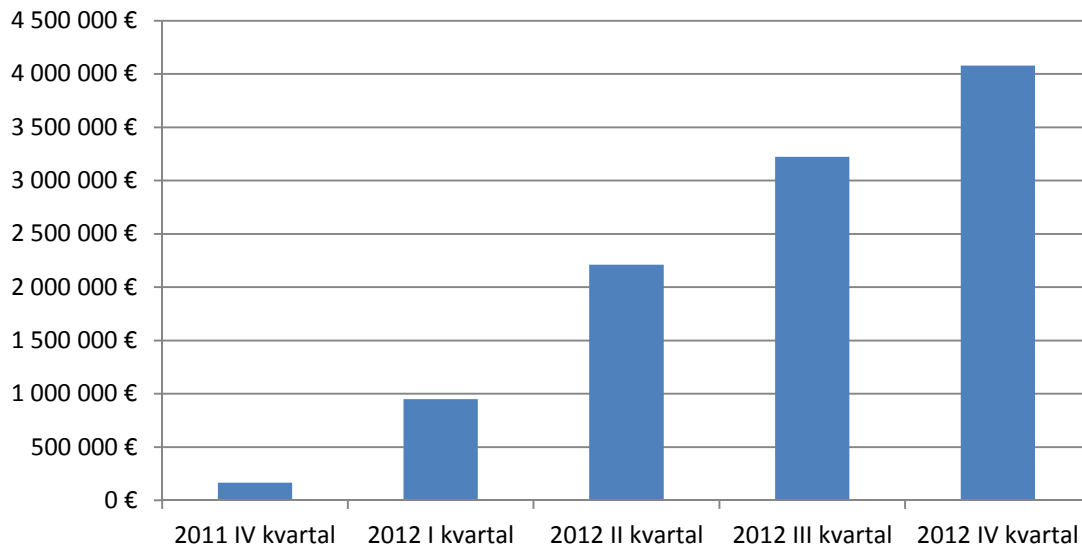


Olulisemad sündmused:

2012. aastal oli ETK Finantsi peamiseks eesmärgiks Säästukaart Plus lojaalsuskaardiga kaasneva kliendipakkumise tutvustamine klientidele ning seeläbi aktiivsete kaartide arvu ning kaardikasutuse kasvatamine. Tegevusaasta jooksul olid fookuses püsiklientidele suunatud lisaväärtuste integreerimine Säästukaart Plussi pakkumisse ning püsiklientidele suunatud lojaalsusprogrammi edasiarendamine. Eesmärgiks veelgi enam soodustada Säästukaart Plussi kasutamist igapäevase maksekaardina ETK Grupi kauplustes. Aasta jooksul toimus ka mitmeid müügi- ja kaardi kasutuse

kasvatamisele suunatud kampaaniaid. Tehtud tegevuste tulemusel kasvas Säästukaart Plus maksekaartide arv aasta jooksul 600-lt kaardilt 22000-ni ning väljastatud krediidilimit 170 000 eurolt 4,1 miljoni euroni.

*ETK Finants AS-i poolt klientidele väljastatud krediidilimit (EUR)*



Lisaks tasub 2013. aastas esile tuua järgnevad olulised prioriteedid:

- müügivõimekusega klienditoe meeskonna täiendamine, mis aasta lõpu seisuga koosnes kaheksast inimesest;
- müügipersonali koolitamine ning müügioskuste jätkuv arendamine ETK Grupi kauplustes;
- püsiklientide lisaväärtuspaketi ja lojaalsusprogrammi edasiarendused maksekaardi kasutuse kasvatamiseks;
- sisemiste protsesside ning IT süsteemide jätkuv arendamine ning täiendamine klientide veelgi paremaks teenindamiseks.

Investeeringud:

Peamised investeeringud 2012. aastal olid suunatud intressi teenivate varade portfelli ülesehituseks. Muid olulises suuruses investeeringuid aasta jooksul tehtud ei ole.

Tööjõukulu:

2012. aasta jooksul olid tööjõukulud kokku summas 247315 EUR. Aasta lõpu seisuga töötas ettevõttes 11 inimesest.

## Arengusuunad 2013:

2013. aastal pannakse põhiorhku olemasolevate finantstoote aktiivsele müügile ning uute toodete arendamisele. Esimeseks eesmärgiks on maksekaartide osakaalu kasvatamine kõikidest püsikliendikaartidest, kliendiaktiivsuse tõstmine läbi väärtuspakkumise suunatud kommunikatsiooni ja seeläbi kaardimaksete mahtude kasvatamine ning krediidiportfelli kasv. Uute toodetena on 2013. aastal fookuses väikelaenu toodete arendamine ja müük ning järelmaksu toote pakkumine kestvuskaupe müüvatele ETK Grupi kauplustele. Peamiseks investeringuobjektiks on ettevõtte infotehnoloogilise võimekuse kasvatamine.

## Ärikeskkond:

2012. aastal aeglustus Eesti majanduskasv 2011. aastaga võrreldes oluliselt, kuid jäi siiski 3,2% juurde. Arvestades aga asjaolu, et ETK Finantsi poolt pakutavate teenuste nõudlus oleneb üksnes sisetarbimisest, olid 2012. aastal aset leidnud arengud Eesti majanduses ettevõttele igati soodsad. Positiivset mõju sisetarbimisele avaldas registreeritud töötuse määra langus 11,4%-lt aasta alguses 9,3%-le aasta lõpuks ning 5,9%-ne keskmine brutokuupalga kasv.

## Äritegevuse hooajalisus:

Kuna ettevõtte on pärast 13. kuud kestnud reaalselt äritegevust endiselt võrdlemisi noor ning kliendibaas stabiilses 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 kasv aeglustub.

## Peamised finantssuhtarvud 2012.majandusaasta kohta:

Müügitulu (tuh.eur.)	247
Ärikasum (tuh.eur)	-425
EBITDA (tuh.eur)	-371
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	9,7
ROA (%)	-0,24
ROE (%)	-1,43

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

Et ettevõtte alustas tegevust 2011.aastal, ei ole suhtarve võrdlusperioodi kohta esitatud.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	57 951	174 607	
Nõuded ja ettemaksud	1 596 379	123 841	2
<b>Kokku käibevara</b>	<b>1 654 330</b>	<b>298 448</b>	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	162 307	0	2
Materiaalne põhivara	13 722	18 213	4
Immateriaalne põhivara	91 039	288 967	5
<b>Kokku põhivara</b>	<b>267 068</b>	<b>307 180</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>1 921 398</b>	<b>605 628</b>	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	170 565	137 452	6
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>170 565</b>	<b>137 452</b>	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 435 000	0	7
<b>Kokku pikaajalised kohustused</b>	<b>1 435 000</b>	<b>0</b>	
<b>Kokku kohustused</b>	<b>1 605 565</b>	<b>137 452</b>	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	250 000	200 000	8
Ülekurss	750 000	499 784	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-231 608	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-452 559	-231 608	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>315 833</b>	<b>468 176</b>	
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>1 921 398</b>	<b>605 628</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011	Lisa nr
Müügitulu	247 291	2 674	9
Muud äritulud	10 479	195	
Mitmesugused tegevuskulud	-376 430	-172 727	10
Tööjõukulud	-247 315	-57 656	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-54 815	-1 413	
Muud ärikulud	-4 610	-1 727	
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>-425 400</b>	<b>-230 654</b>	
Finantstulud ja -kulud	-27 159	-954	12
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>-452 559</b>	<b>-231 608</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>-452 559</b>	<b>-231 608</b>	



## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Ärikasum (kahjum)	-425 400	-230 654
<b>Korrigeerimised</b>		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	54 815	1 413
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-186	0
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>54 629</b>	<b>1 413</b>
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 414 872	-123 841
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	22 705	137 452
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>-1 762 938</b>	<b>-215 630</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-50 340	-308 593
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	195 646	0
Antud laenud	-230 400	0
Antud laenude tagasimaksed	13 353	0
Laekunud intressid	2 635	0
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-69 106</b>	<b>-308 593</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Saadud laenud	1 435 000	0
Makstud intressid	-19 828	-1 196
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	300 216	499 784
Muud laekumised finantseerimistegevusest	0	242
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>1 715 388</b>	<b>498 830</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-116 656</b>	<b>-25 393</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	174 607	200 000
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-116 656</b>	<b>-25 393</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	57 951	174 607

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				<b>Kokku</b>
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>08.04.2011</b>	100 000	100 000	0	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
<b>31.12.2011</b>	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
<b>31.12.2012</b>	250 000	750 000	-684 167	315 833

Täpsem informatsioon aktsiakapitali ja muude omakapitali kirjete kohta on toodud lisa number 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") 2012.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

Ettevõttel on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid (vt. ka arvestuspõhimõtte "Raha"), nõuded ostjate vastu (vt. ka arvestuspõhimõtte "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 laenuid 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 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 nüüdisväärtuseni(diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga).

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit),kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

### Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena kajastatakse tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed 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 nüüdisväärtusest. 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 nüüdisväärtuse 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.

### Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks

loetakse ettevõtte majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on alla 1 aasta,kajastatakse kuludes.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest,

mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalsed põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta.

Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

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

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest.

Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara õiglane väärtus (miinus müügikulutused) või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, hinnatakse materiaalse põhivara objektid alla nende kaetavale väärtusele.

Immateriaalsed vara

arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on ettevõtte poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalsed vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalsed vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil, lähtudes vara eeldatavast kasulikust elueast. Igal bilansipäeval hinnatakse vara amortisatsiooniperioodide ning -meetodi põhjendatust.

Amortisatsioonimäär immateriaalse põhivara gruppidele on järgmised:

- Tarkvara 20%
- Muu immateriaalne põhivara 20%

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

Tarkvara

Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arvutitarkvara arenduskulud kajastatakse immateriaalse varana, kui need on otseselt seotud selliste tarkvaraobjektide arendamisega, mis on eristatavad, ettevõtte poolt kontrollitavad ning mille kasutamisest saadakse tulevast majanduslikku kasu pikema aja kui ühe aasta jooksul. Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5 aastat.

Muu immateriaalne põhivara

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks kapitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu. Muu immateriaalne põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat.

### 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 õiglasel 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 õiglasel 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

### **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 maksumääraks 21/79 väljamakstavalt netosummalt. 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 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 tütarettevõtted);
3. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
4. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

### **Tulud**

Tulu müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses.

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse saadaoleva tasu õiglasel 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.

## Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	19 137	19 137	0	
Ostjatelt laekumata arved	19 137	19 137	0	
Muud nõuded	243 068	80 761	162 307	
Laenu nõuded	217 047	54 740	162 307	
Intressinõuded	10 248	10 248	0	
Viitlaekumised	15 773	15 773	0	
Ettemaksed	4 037	4 037	0	
Tulevaste perioodide kulud	4 037	4 037	0	
Krediitkaardi laenud/nõuded krediitkaardi klientide vastu	1 513 938	1 513 938	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardi laenud/nõuded krediitkaardi klientide vastu	-25 393	-25 393	0	
Muud lühiajalised nõuded	3 728	3 728	0	
Nõuded ühistute vastu	171	171	0	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>1 758 686</b>	<b>1 596 379</b>	<b>162 307</b>	
	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	8 357	8 357		
Ostjatelt laekumata arved	8 357	8 357		
Muud nõuded	67 837	67 837		
Viitlaekumised	67 837	67 837		
Ettemaksed	695	695		
Muud makstud ettemaksed	695	695		
Krediitkaardi laenud/nõuded krediitkaardi klientide vastu	46 914	46 914		
Nõuded ühistute vastu	38	38		
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>123 841</b>	<b>123 841</b>		

Krediitkaardi laenudena kajastatakse klientidele väljastatud maksekaardi

Säästukaart Pluss limiitide kogusummat ulatuses, mis on bilansipäeva seisuga klientide poolt kasutusse võetud, kuid veel tagastamata.

Kliendid võivad Säästukaart Plussiga tehtud tehingute ehk kasutatud summa tagastada pikema perioodi jooksul vabalt valitud

tagasimaksete kaupa. Laenu intressimäär on 19.9%. Intressi hakatakse arvestama alates limiidi kasutamisele järgneva kuu 11. kuupäevast. Enne seda tasutakse vaid igakuist kaardi hooldustasu.

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

	31.12.2012	31.12.2011
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	93	0
Üksikisiku tulumaks	6 221	3 290
Erisoodustuse tulumaks	80	303
Sotsiaalmaks	12 568	5 799
Kohustuslik kogumispension	675	308
Töötuskindlustusmaksed	869	357
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>20 506</b>	<b>10 057</b>

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 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 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara			Kokku
			Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
<b>08.04.2011</b>					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
<b>Jääkmaksumus</b>	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
<b>31.12.2011</b>					
Soetusmaksumus	14 164	4 159	1 115	1 115	19 438
Akumuleeritud kulum	-1 075	-150	0	0	-1 225
<b>Jääkmaksumus</b>	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
<b>31.12.2012</b>					
Soetusmaksumus	15 373	5 824	0	0	21 197
Akumuleeritud kulum	-5 621	-1 854	0	0	-7 475
<b>Jääkmaksumus</b>	9 752	3 970	0	0	13 722

### Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Masinad ja seadmed	840	0
Muu materiaalne põhivara	5 290	0
<b>Kokku</b>	<b>6 130</b>	<b>0</b>



## Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	
<b>08.04.2011</b>			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
<b>Jääkmaksumus</b>	0	0	0
Ostud ja parendused	1 880	287 275	289 155
Amortisatsioonikulu	-188	0	-188
<b>31.12.2011</b>			
Soetusmaksumus	1 880	287 275	289 155
Akumuleeritud kulum	-188	0	-188
<b>Jääkmaksumus</b>	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
<b>31.12.2012</b>			
Soetusmaksumus	139 793	0	139 793
Akumuleeritud kulum	-48 754	0	-48 754
<b>Jääkmaksumus</b>	91 039	0	91 039

Müüdnud immateriaalne põhivara põhivara müügihinna		
	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Arvutitarkvara	192 000	0
<b>Kokku</b>	<b>192 000</b>	<b>0</b>

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

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

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	108 413	108 413		
Võlad töövõtjatele	8 927	8 927		
Maksuvõlad	10 057	10 057		
Muud võlad	40	40		
Muud viitvõlad	40	40		
Saadud ettemaksed	297	297		
Kohustused kaupmeeste ees	9 718	9 718		
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>137 452</b>	<b>137 452</b>		

## Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

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

Ettevõtte on sõlminud Bank DNB AS-ga pikaajalise laenulepingu, limiidiga 5 milj. eurot, millest on seisuga 31.12.2012 kasutusel 0,94 milj. eurot (seisuga 31.12.2011 laenu kasutusele võetud ei olnud)

Laenu tagatiseks on seatud:

- kommerts-pant ettevõtte varadele kogusummas 1,5 milj. eurot;
- pant emattevõtte aktsiatele, mis moodustavad 53,7% ja vähemusaktsionäri aktsiatele, 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 0,5 milj. eurot, on allutatud Bank DNB AS-i laenule.

## Lisa 8 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Aktsiakapital	250 000	200 000
Aktsiate arv (tk)	25 000	20 000
Aktsiate nimiväärtus	10	10

Seisuga 31.12.2012 on ettevõttel 25 000 ühte liiki nimelist aktsiat nimiväärtusega 10 eurot, millest emattevõtjale (Eesti Tarbijateühistute Keskühistu) kuulub 53,7 % ehk 13 425 aktsiat ja vähemusaktsionärile (Cofi AS) 46,3% ehk 11 575 aktsiat.

Ettevõtte 2012. aasta aruandes on kajastatud oktoobris 2011 läbi viidud aktsiate täiendav emissioon kogusummas 300 000 eurot, mille käigus saadud sisse maksetest 50 000 euroga suurendati aktsiakapitali nimiväärtuses ja 250 000 eurot kajastati ülekursina.

## Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	247 291	2 674
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>247 291</b>	<b>2 674</b>
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>247 291</b>	<b>2 674</b>
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantsteenustelt	191 266	647
Muu müügitulu	56 025	2 027
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>247 291</b>	<b>2 674</b>

## Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Üür ja rent	13 152	3 339
Energia	1 389	0
Elektrienergia	176	0
Soojusenergia	1 213	0
Mitmesugused bürookulud	20 105	15 553
Lähetuskulud	2 589	714
Koolituskulud	1 903	512
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	25 394	0
Kulud finantsteenustelt	35 628	4 523
Müügikanalikulud	83 612	12 639
Turunduskulud	69 422	55 091
Pangateenused	6 487	5 099
Juriidilised ja muud konsultatsioonid	29 768	67 791
Sidekulud	8 679	1 425
IT, tarkvara arendus, -hooldus, -rent	65 666	3 898
Muud	12 636	2 143
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>376 430</b>	<b>172 727</b>

## Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Palgakulu	184 747	43 219
Sotsiaalmaksud	62 568	14 437
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>247 315</b>	<b>57 656</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	6

## Lisa 12 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Intressitulud	3 077	242
Intressitulu hoiustelt	372	242
Intressitulu laenudelt	2 705	0
Intressikulud	-30 236	-1 196
Intressikulu laenudelt	-30 236	-1 196
<b>Kokku finantstulud ja -kulud</b>	<b>-27 159</b>	<b>-954</b>

## Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	7 327	11 746	4 003	3 630
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 367	51 533	181	3 566

2012	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Emaettevõtja	49 934	69 371	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	135	188	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	30 382	8 507	50 000
<b>08.04.2011 - 31.12.2011</b>	<b>Ostud</b>	<b>Müügid</b>	<b>Saadud laenud</b>
Emaettevõtja	36 629	17 183	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	30 007	151	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2012	08.04.2011 - 31.12.2011
Arvestatud tasu	64 558	31 891
Autokompensatsioon	3 000	0

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaeettevõtte või olulise osalusega äksionärid);
- 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 vastu olevate nõuete osas ei ole 2012.a nii nagu ka 2011.a moodustatud allahindluseid.

ETK Finants AS-i emaeettevõtte 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 2012.a arvestatud AS-ile ETK Finants intresse 1,57

% aastas kasutatud summalt.2011.a kontsernikontot ei kasutatud.

Ettevõtte sai olulise osalusega aktsionäriilt 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.

Tegev-ja kõrgemale juhtkonnale 2012.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.

Juhatusel on õigus saada lahkumishüvitist,mille maksimaalne summa on 13500 eurot.

## **Lisa 14 Sündmused pärast bilansipäeva**

ETK Finants AS-i aktsionäride 30.11.2012 erakorralise üldkoosoleku otsuse kohaselt emiteeriti 1000 nimelist aktsiat nimiväärtusega 10 ja hinnaga 100 eurot.Aktsiad märkisid ettevõtte senised aktsionärid proportsionaalselt oma osalustele.

Emissiooni tulemusena suurenes ettevõtte omakapital 100000 euro võrra,millest 10000 eurot kajastati aktsiakapital nimiväärtuse ja 90000 eurot ülekursi suurenemisena jaanuaris 2013,kui aktsionäride rahalised sissemaksed laekusid.