

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: ETK Finants AS

registrikood: 12087992

tänava/talu nimi, Kalda 7c

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 11625

e-posti address: 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	13
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	14
Lisa 4 Materiaalne põhivara	15
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	16
Lisa 6 Laenukohustused	17
Lisa 7 Võlad ja ettemaksud	18
Lisa 8 Aktsiakapital	18
Lisa 9 Müügitulu	19
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 11 Tööjõukulud	19
Lisa 12 Seotud osapooled	20
Lisa 13 Ettevõtte jätkuvus	21
Aruande allkirjad	22
Vandeauditori aruanne	23

Tegevusaruanne

Ettevõttest:

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

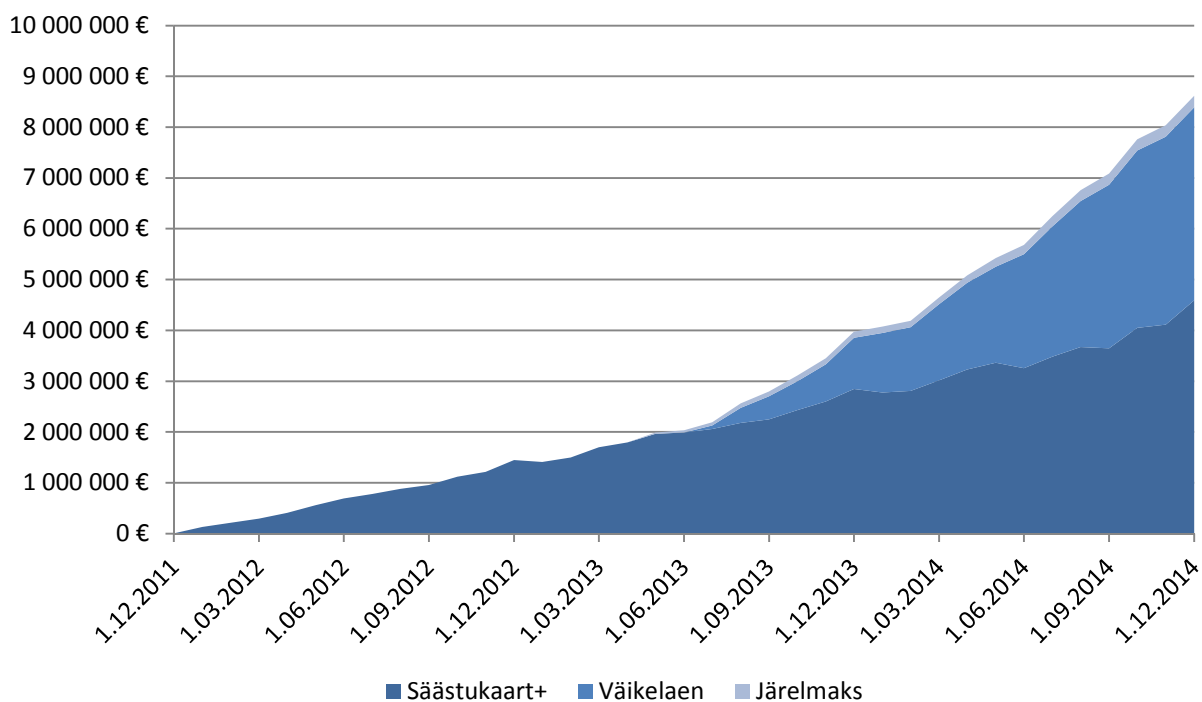
ETK Finantsi eesmärgiks on suurendada tulusid läbi finantsteenuste pakkumise ja kasvatada ETK Grupi püsiklientide lojaalsust pakkudes mugavaid ja lihtsaid kaardilahendusi ning finantsteenuseid. Läbi grupisiseste finantstoodete vähendame ETK Grupi ettevõtete poolt tervikuna pankadele makstavaid teenustasusid.

Ettevõtte peamisteks tuluallikateks on intress ning finantsteenuste pakkumisega kaasnevad teenustasud.

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



ETK Finants AS-i poolt finantseeritud krediidiportfell toodete lõikes



Investeeringud:

Peamised investeeringud 2014. aastal olid suunatud intressi teenivate varade portfelli ülesehituseks. Muid olulises suuruses investeeringuid aasta jooksul tehtud ei ole.

Tööjõukulu:

2014. aastal olid ettevõtte tööjõukulud kokku 0,35 miljonit eurot (2013.aastal 0,32 miljonit eurot). Aasta lõpu seisuga töötas ettevõttes 11 inimesest (seisuga 31.12.2013 12 inimest).

Arengusuunad 2015:

2015. aastal pannakse põhirõhku olemasolevate finantstoodete aktiivsele müügile ning intressi teeniva portfelli kasvatamisele. Jätkuvalt on eesmärgiks maksekaartide osakaalu kasvatamine kõikidest püsikliendikaartidest, kliendiaktiivsuse tõstmine ning intressi teeniva krediidiportfelli kasvatamine.

Majanduskeskkond:

2014 aastal jätkusid valdavalt samad trendid mis iseloomustasid ka 2013.aastat. Suhteliselt tugev keskmise palga kasv (5,3% aastas) ning jätkuvalt alanev tööpuudus (2013 8,6% vs. 2014 7,4%) löid hea pinnase tarbijakindluse jätkuvaks kasvaks. Tugeva tarbijakindluse toel näitas 2014 aasta jooksul tugevat kasvu jakeaubanduse kogumaht, mis kasvas aastases võrdluses 6,4%. Kuna tarbijakindlus ning jakeaubanduse maht

on peamised tegurid mis mõjutavad tarbijafinantseerimise müügivõimalusi, oli majanduskeskkond 2014. aastal ETK Finantsi jaoks vägagi soodne.

2015. aastaks ei ole majanduskeskkonnas olulisi muutusi ette näha. Euroopa Keskpanga poolt algatatud võlakirjade ost hoiab eelduslikult raha hinda all ning toetab tarbimise jätkuvat tugevat taset.

Peamised finantssuhtarvud 2014.majandusaasta kohta:

Müügitulu (tuh.eur.) 1 674 (2013: 695)

Ärikasum (tuh.eur) 723 (2013: 18)

EBITDA (tuh.eur) 744 (2013: 36)

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) 0,95 (2013: 1,2)

ROA (%) 5,0 (2013: -1,54)

ROE (%) 51,4 (2013: -15,8)

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

EBITDA = ärikasum + materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	77 274	88 452	
Nõuded ja ettemaksud	6 475 840	3 507 757	2
Kokku käibevara	6 553 114	3 596 209	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	2 689 712	814 560	2
Materiaalne põhivara	11 567	8 868	4
Immateriaalne põhivara	158 585	128 592	5
Kokku põhivara	2 859 864	952 020	
Kokku varad	9 412 978	4 548 229	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	6 502 239	2 760 000	6
Võlad ja ettemaksud	382 705	232 685	7
Kokku lühiajalised kohustused	6 884 944	2 992 685	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 610 000	1 110 000	6
Kokku pikaajalised kohustused	1 610 000	1 110 000	
Kokku kohustused	8 494 944	4 102 685	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	270 000	270 000	8
Ülekurss	930 000	930 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-754 456	-684 167	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	472 490	-70 289	
Kokku omakapital	918 034	445 544	
Kokku kohustused ja omakapital	9 412 978	4 548 229	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	1 674 009	695 013	9
Muud äritulud	83 745	44 086	
Mitmesugused tegevuskulud	-660 241	-375 933	10
Tööjõukulud	-350 068	-320 594	11
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-21 413	-17 785	
Muud ärikulud	-3 338	-6 370	
Kokku ärikasum (-kahjum)	722 694	18 417	
Intressikulud	-261 232	-100 824	
Muud finantstulud ja -kulud	11 028	12 118	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	472 490	-70 289	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	472 490	-70 289	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	722 694	18 417	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	21 413	17 785	4,5
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-330	0	
Muud korrigeerimised	115 171	0	
Kokku korrigeerimised	136 254	17 785	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-214 183	-2 623 647	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	150 020	47 792	
Kokku rahavood äritegevusest	794 785	-2 539 653	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-54 175	-50 484	4,5
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	400	0	
Antud laenud	-4 825 160	-4 225 000	2,12
Antud laenude tagasimaksud	47 480	4 284 391	
Laekunud intressid	11 030	12 676	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-4 820 425	21 583	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	4 242 239	2 435 000	6
Makstud intressid	-227 777	-86 429	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	200 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	4 014 462	2 548 571	
Kokku rahavood	-11 178	30 501	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	88 452	57 951	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-11 178	30 501	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	77 274	88 452	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	250 000	750 000	-684 167	315 833
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-70 289	-70 289
Emiteeritud aktsiakapital	20 000	180 000	0	200 000
31.12.2013	270 000	930 000	-754 456	445 544
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	472 490	472 490
31.12.2014	270 000	930 000	-281 966	918 034

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

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

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

ETK Finants AS-i (edaspidi "ettevõtte") 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ja selle koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja raha 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 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 tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

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

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

Raha

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

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. 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 nüüdisväärtuseni. 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 kulusi. 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 bilansiliste 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)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		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	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 183	1 183	0	0	3
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	
Krediitkaardilaenud	4 750 632	4 750 632	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardinõuded	-48 282	-48 282	0	0	
Järeilmaksunõuded	228 067	170 836	57 231	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad järeilmaksunõuded	-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	
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 165 552	6 475 840	2 689 712	0	

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	7 609	7 609	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	7 609	7 609	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	15 132	15 132	0	0	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 165	2 165	0	0	3
Muud nõuded	226 204	120 868	105 336	0	
Laenunõuded	157 656	52 320	105 336	0	
Intressinõuded	38 320	38 320	0	0	
Viitlaekumised	30 228	30 228	0	0	
Ettemaksed	21 843	21 843	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	21 843	21 843	0	0	
Krediitkaardilaenud	2 968 226	2 968 226	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad krediitkaardinõuded	-48 829	-48 829	0	0	
Järelmaksunõuded	123 275	93 987	29 288	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad järelmaksunõuded	-184	-184	0	0	
Väikelaenu nõuded	1 006 435	326 499	679 936	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad väikelaenunõuded	-122	-122	0	0	
Muud lühiajalised nõuded	563	563	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 322 317	3 507 757	814 560	0	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	64	0	36
Üksikisiku tulumaks	0	7 998	0	7 411
Erisoodustuse tulumaks	0	430	0	65
Sotsiaalmaks	0	15 270	0	13 458
Kohustuslik kogumispension	0	1 006	0	837
Töötuskindlustusmaksed	0	919	0	855
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 183	0	2 165	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 183	25 687	2 165	22 662

ühise käibemaksugrupina. Käibemaksugrupi esindusisikuks on Eesti Tarbijateühistute Keskühistu.

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

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

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2012			
Soetusmaksumus	15 186	4 684	19 870
Akumuleeritud kulum	-5 434	-714	-6 148
Jääkmaksumus	9 752	3 970	13 722
Ostud ja parendused	419	699	1 118
Amortisatsioonikulu	-4 628	-1 344	-5 972
31.12.2013			
Soetusmaksumus	15 605	5 383	20 988
Akumuleeritud kulum	-10 062	-2 058	-12 120
Jääkmaksumus	5 543	3 325	8 868
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
31.12.2014			
Soetusmaksumus	22 111	6 092	28 203
Akumuleeritud kulum	-13 336	-3 300	-16 636
Jääkmaksumus	8 775	2 792	11 567

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinnas

	2014	2013
Muu materiaalne põhivara	400	0
Kokku	400	0

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	
31.12.2012			
Soetusmaksumus	139 793	0	139 793
Akumuleeritud kulum	-48 754	0	-48 754
Jääkmaksumus	91 039	0	91 039
Ostud ja parendused	49 366	0	49 366
Amortisatsioonikulu	-11 813	0	-11 813
Müügid	0	0	0
31.12.2013			
Soetusmaksumus	189 159	0	189 159
Akumuleeritud kulum	-60 567	0	-60 567
Jääkmaksumus	128 592	0	128 592
Ostud ja parendused		46 121	46 121
Amortisatsioonikulu	-16 128		-16 128
Ümberklassifitseerimised	15 551	-15 551	0
31.12.2014			
Soetusmaksumus	204 710	30 570	235 280
Akumuleeritud kulum	-76 695	0	-76 695
Jääkmaksumus	128 015	30 570	158 585

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	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
Lühiajalised laenud kokku	6 502 239	6 502 239					
Pikaajalised laenud							
Muud pikaajalised laenud	1 610 000	0	1 610 000	0	8%	EUR	25.11.2020
Pikaajalised laenud kokku	1 610 000		1 610 000				
Laenukohustused kokku	8 112 239	6 502 239	1 610 000				
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised pangalaenud	2 760 000	2 760 000			6-kuu euribor +2,5%	EUR	29.11.2014
Lühiajalised laenud kokku	2 760 000	2 760 000					
Pikaajalised laenud							
Muud pikaajalised laenud	1 110 000	0	200 000	910 000	8%	EUR	19.09.2020
Pikaajalised laenud kokku	1 110 000	0	200 000	910 000			
Laenukohustused kokku	3 870 000	2 760 000	200 000	910 000			

Ettevõtte on sõlminud Bank DNB AS-ga arvelduslaenu lepingu, limiidiga 8 milj.

eurot, millest on seisuga 31.12.2014 kasutuses 6,50 milj.eurot (seisuga 31.12.2013 BANK DNB AS laen 2,76 milj.eurot)

Laenu tagamiseks on seatud:

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

Real muud pikaajalised laenud kajastatud laenud, kogusummas 1,61 milj.eurot, on allutatud Bank DNB AS-i laenule (seisuga 31.12.2013 1,11 milj.eurot).

Lisa 7 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		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	3
Muud võlad	79 841	79 841	0	0	
Intressivõlad	58 673	58 673	0	0	
Muud viitvõlad	21 168	21 168	0	0	
Saadud ettemaksud	67 232	67 232	0	0	
Muud saadud ettemaksud	67 232	67 232	0	0	
Kohustused kaupmeeste ees	120 319	120 319	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksud	382 705	382 705	0	0	

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

Lisa 8 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Aktsiakapital	270 000	270 000
Aktsiate arv (tk)	27 000	27 000
Aktsiate nimiväärtus	10	10

Seisuga 31.12.2014 on ettevõttel 27 000 ühte liiki nimelist aktsiat nimiväärtusega 10 eurot, millest ematöötajale (Eesti Tarbijateühistute Keskühistu) kuulub 53,7 % ehk 14 499 aktsiat ja vähemusaktsionäriale (Cofi AS) 46,3% ehk 12 501 aktsiat.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 674 009	695 013
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 674 009	695 013
Kokku müügitulu	1 674 009	695 013
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantsteenustelt	1 607 720	626 537
Muu müügitulu	66 289	68 476
Kokku müügitulu	1 674 009	695 013

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	11 129	11 144
Energia	3 101	2 958
Elektrienergia	197	216
Soojusenergia	2 904	2 742
Mitmesugused bürookulud	42 713	33 982
Lähetuskulud	3 646	3 448
Koolituskulud	1 992	2 783
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	204 298	63 843
Kulud finantsteenustelt	107 404	56 784
Müügikanalikulud	67 895	28 893
Turunduskulud	37 548	32 205
Pangateenused	45 414	12 181
Juriidilised ja muud konsultatsioonid	19 129	20 782
Sidekulud	6 760	6 860
IT, tarkvara arendus, -hooldus, -rent	98 671	93 527
Muud	10 541	6 543
Kokku mitmesugused tegevuskulud	660 241	375 933

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	261 451	239 892
Sotsiaalmaksud	88 617	80 702
Kokku tööjõukulud	350 068	320 594
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	12

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	33 256	3 856	14 840	7 008
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	5 046	0	2 130
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 004	511 352	292	52 541

2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Emaettevõtja	48 669	67 617	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	17 110	0	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 100	6 071	500 000

2013	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud
Emaettevõtja	42 967	65 586	0	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 038	859	0	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	18 016	1 690	4 225 000	4 225 000	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2014	2013
Arvestatud tasu	77 281	67 500
Autokompensatsioon	6 000	3 750

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaeetvõtte või olulise osalusega äktsionärid);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaeetvõtte 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 2014.a nii nagu ka 2013.a moodustatud allahindluseid.

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

ETK Finants AS-i arvelduskonto Swedbank pangas kuulub ETK kontsernikonto koosseisu. Lisaks AS-ile ETK Finants kuuluvad kontsernikonto koosseisu veel Eesti Tarbijateühistute Keskühistu ja ETK Jaekaubandus AS. Vastavalt kontsernikonto lepingule vastutavad kontserni liikmed pangale tasumata summade eest solidaarselt. Kontsernikontolt on 2014.a arvestatud AS-ile ETK Finants intresse 1.31 kuni 1,33 % määraga aastas kasutatud summalt.(2013.a.1,33% aastas).

Ettevõtte sai olulise osalusega aktsionäriilt 2014.aastal 5 aastaks laenu 500 000 eurot.Laenult on arvestatud intresse intressimääraga 8%.Laen on allutatud Bank DNB A/S Eesti filiaali poolt ettevõttele antud laenule.

Ettevõtte on 2013.a.olulise osalusega 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 2014.aastal arvestatud tasude ja muude soodustuste summas sisuldavad ühe nõukogu liikme ja juhatuse liikmete tasud.

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

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

Lisa 13 Ettevõtte jätkuvus

Seisuga 31.12.2014 ületasid ettevõtte lühiajalised kohustused käibevara 331 830 euro võrra ning ettevõtte käibekapital oli negatiivne,sest ettevõtet finantseeritakse arvelduskrediidi lepingu vormis,mida pikendatakse kord aastas.

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes ettevõtte tegevuse jätkumisest.Juhtkonna hinnangul ei tekita negatiivne käibekapital 2015.aastal ettevõttele majandusraskusi, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudetakse kõik kohustused tähtaegselt täita.