

**AS EUREX CAPITAL**

**KONTSERNI**

**MAJANDUSAASTA ARUANNE**

**31.detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta**



**2015.a KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE**

Äriniimi	AS Eurex Capital
Äriregistri kood	10543836
Aadress	Tornimäe tn 5, Tallinn 10145
Telefon	+372 6164 120
Faks	+372 6164 129
e-post	<a href="mailto:eurex@eurex.ee">eurex@eurex.ee</a>
Kodulehekülg	<a href="http://www.eurex.ee">www.eurex.ee</a>
Aruandeaasta algus	01.jaanuar 2015
Aruandeaasta lõpp	31.detsember 2015
Põhitegevusala	Välisvaluutadega kauplemine
Juhatus	Juhatus liige Siiri Vaga Juhatus liige Kadri Rõuk
Nõukogu	Nõukogu liige Märt Meerits Nõukogu liige Indrek Hallas Nõukogu liige Ilmar Straus
Audiitor	I.S. Audiitorteenuste OÜ
Majandusaastaaruandele lisatud	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Aksionäride nimekiri Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

**SISUKORD**

TEGEVUSARUANNE 2015 .....	4
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE .....	6
KONSOLIDEERITUD BILANSS (EURODES) .....	6
KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EURODES) .....	7
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EURODES) .....	8
KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EURODES) .....	9
KONSOLIDEERITUD AASTAARUANDE LISAD .....	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted .....	10
Lisa 2 Raha .....	15
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud .....	15
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed .....	15
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad .....	16
Lisa 6 Varud .....	16
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad .....	16
Lisa 8 Muud nõuded .....	17
Lisa 9 Valuutarisk .....	17
Lisa 10 Kinnisvara investeeringud .....	18
Lisa 11 Materiaalne põhivara .....	18
Lisa 12 Immateriaalne põhivara .....	19
Lisa 13 Kasutusrent .....	19
Lisa 14 Laenukohustused .....	20
Lisa 15 Võlad ja ettemaksed .....	21
Lisa 16 Omakapital .....	21
Lisa 17 Laenude tagatised ja panditud varad .....	21
Lisa 18 Müügitulu .....	22
Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud .....	22
Lisa 20 Tööjõukulud .....	22
Lisa 21 Seotud osapooled .....	23
Lisa 22 Sündmused pärast bilansipäeva .....	23
Lisa 23 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded .....	24
TEGEVJUHTKONNA ALLKIRJAD 2015.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE .....	29
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE .....	30
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK .....	31
AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI .....	32
AS EUREX CAPITAL KONSOLIDEERIMATA MÜÜGITULU JAOTUS .....	33

**TEGEVUSARUANNE 2015**

AS Eurex Capital kontsern on makseasutus, mille peamiseks tegevusalaks on välisvaluuta ost, müük ja rahasiire. Kontserni kontorites Eestis ja Lätis töötas 2015 aasta lõpu seisuga üle 50 inimese. AS Eurex Capital aktsionärideks võrdsetes osades on OÜ Kevin Holding (Eesti) ja OÜ Lotus Capital (Eesti). Vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele on AS Eurex Capital 2015. aasta majandusaasta aruanne esitatud konsolideerimisgrupi majandusaasta aruandena.

**Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud:**

Ärinimi	Reg.nr.	Reg.kuup.	Aadress	Põhitegevus	Osalus %
Eurex Capital AS	10543836	30.03.1999	Eesti Tallinn Tornimäe 5	Valuutavahetus	Emaettevõtte
Eurex Finants OÜ	11324355	20.11.2006	Eesti Tallinn Tornimäe 5	Laenutegevus	100%
Eurex Vara OÜ	11324361	20.11.2006	Eesti Tallinn Tornimäe 5	Varahaldus	100%
Eurex Capital SIA	40003798275	26.01.2006	Läti Riia Ieriku 3	Valuutavahetus	100%
Eurex Capital Ltd	8035242	19.04.2012	Suurbritannia London Fouberts Pl	Valuutavahetus	100%

AS'i Eurex Capital keskmine töötajate arv 2015. aastal oli 31 inimest, kontsernis kokku 55 inimest. Võrreldes 2014. aastaga töötajate arv ei muutunud. Kontserni töötajatele makstud tasud moodustasid 2015. aastal 567 697 eurot, sh AS Eurex Capital 371 306 eurot. 2014. aastal olid vastavad näitajad kontsernis kokku 517 867 eurot, sh AS Eurex Capital 336 509 eurot. Aruandeperioodil on kontserni juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasusid kokku 8 884 eurot, 2014. aastal 41 673 eurot, muid soodustusi ei ole antud.

**Olulised sündmused 2015. aastal**

2015. aasta alguses muutus AS'i Eurex Capital juhatuse koosseis. Mihkel Rõuk asemel sai juhatuse liikmeks Siiri Vaga. Aruandeaastal toimusid muudatused ka nõukogu koosseisus – Andres Sonn asemel nimetati nõukogu liikmeks Märt Meerits.

Aruandeaastal jätkati varem kinnitatud tegevuskava elluviimisega, mille eesmärgiks on arendada välja kliendisõbralik ja tänapäeva vajadustest lähtuv valuuta kauplemise teenus ning sellega seotud makselahendused. Jätkusid uue tarkvara arendustööd.

Kontserni müügitulu moodustas 1 647 833 eurot, mis oli võrreldes 2014. aastaga 25% suurem. Seoses aktsionäride poolt 2013. aastal vastu võetud riskide juhtimise seisukohast olulise otsusega jätkus sularahaga seotud makseteenuste osakaalu vähenemine müügitulus. 2015. aasta lõpus lõpetati ka makseteenuste pakkumine endisele tütarfirmale, rahaveo- ja töötlemisega tegelevale OÜ'le Eurex CS. See vähendas oluliselt AS'i Eurex Capital makseteenuste käivet. Samas ei olnud nimetatud kliendile pakutav teenus kasumlik ja pigem pidurdas teiste teenuste arendamist.

Aasta alguses avati Tallinna Lennujaamas teine Changelt kaubamärgi all tegutsev valuutavahetuse kontor. Sellega on AS Eurex Capital ainuke vastava teenuse pakkuja Tallinna Lennujaamas. Sama soovib SIA Eurex Capital saavutada Riia rahvusvahelises lennujaamas.

2015. aasta kevadel alustati MoneyGram rahasiirde teenuse pakkumisega nii Eesti kui Läti kontorites.

Alates septembrist 2015 on AS Eurex Capital SWIFT liige ning omab BIC koodi EURCEE22.

Harukontorites langes oluliselt Vene rubla käive, mis mõjutas eriti Narva kontorite tulemusi. Muus osas jäid Eestis asuvate kontorite käibed 2014. aasta tasemele. Näeme siiski tulevikus sularaha valuutavahetuse käibe vähenemist nii klientide tarbimisharjumuste tõttu (eelistatakse kaardimakseid) kui ka euro laialdasema kasutamise pärast. Sellest tulenevalt ei plaani AS Eurex Capital massiliselt uute kontorite avamist ei Eestis ega Lätis. Pigem keskendutakse olemasolevate kontorite efektiivsemale opereerimisele ja mittedolarahaliste teenuste arendamisele.

Läti tütarfirma kohanes kiiresti euro kasutuselevõtust tingitud muutustega ning suutis aasta lõpuks jõuda kasumisse.

2016. aastal loodetakse kasutusele võtta uus infosüsteem. Jätkatakse valuuta kauplemise teenuse ja mittedolarahaliste makseteenuste arendamist. Keskendutakse riskide juhtimisele ja efektiivsuse tõstmisele. Juhatus on sellega seoses teinud aktsionäridele ettepaneku läbi viia muudatused ka konsolideerimisgrupi ettevõtete struktuuris, mis ootab aktsionäride kinnitust.

Peamised finantssuhtarvud		
	2015	2014
Müügitulu	1 647 833	1 321 269
Bilansimaht	4 754 239	5 570 188
Omakapitali puhasrentaablus, %	2,3	-6,5
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	6,3	3,7
Netokäibe juurdekasvutempo %	24,7	-18,8
Vara tulukus (ROA), %	1,5	0
Omakapitali tulukus (ROE), %	2,3	0

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum 2015/((omakapital kokku 2015 + omakapital kokku 2014)/2) x100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (korda) = käibevara kokku / lühiajalised kohustused kokku

Netokäibe juurdekasvutempo (%) = (netokäive 2015 – netokäive 2014) / netokäive 2014 x 100

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku x 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku x 100

**KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**  
**KONSOLIDEERITUD BILANSS (EURODES)**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Lisa nr</b>
<b>VARAD</b>			
<b>Käibevara</b>			
Raha	2 001 571	2 450 349	2
Finantsinvesteeringud	38 389	8 941	3
Nõuded ja ettemaksud	2 481 175	2 832 686	4,8
Varud	10 272	9 385	6
<b>Käibevara kokku</b>	<b>4 531 407</b>	<b>5 301 361</b>	
<b>Põhivara</b>			
Kinnisvarainvesteeringud	31 956	31 956	10
Materiaalne põhivara	74 947	115 688	11
Immateriaalne põhivara	115 929	121 183	12
<b>Põhivara kokku</b>	<b>222 832</b>	<b>268 827</b>	
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4 754 239</b>	<b>5 570 188</b>	
 <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>			
<b>Lühiajalised kohustused</b>			
Laenukohustused	351 995	693 094	14
Võlad ja ettemaksud	371 092	741 743	15
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>	<b>723 087</b>	<b>1 434 837</b>	
<b>Pikaajalised kohustused</b>			
Pikaajalised Laenukohustused	870 006	1 047 010	14
<b>Pikaajalised kohustused kokku</b>	<b>870 006</b>	<b>1 047 010</b>	
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>1 593 093</b>	<b>2 481 847</b>	
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital	268 428	268 428	16
Kohustuslik reservkapital	26 843	26 843	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)	2 793 070	3 001 864	
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	72 805	-208 794	
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>3 161 146</b>	<b>3 088 341</b>	
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>4 754 239</b>	<b>5 570 188</b>	

**KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE (EURODES)**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Lisa nr</b>
Müügitulu	1 647 833	1 321 269	18
Muud äritulud	200		
Kaubad, teenused	-2 687	-4 000	6
Mitmesugused tegevuskulud	-609 112	-669 490	19
Tööjõukulud	-833 611	-771 857	20
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-66 630	-71 453	11,12
Muud ärikulud	-16 280	-1 246	
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>	<b>119 713</b>	<b>-196 777</b>	
<b>Finantstulud ja -kulud</b>			
Finantstulud ja -kulud	-23 331	-19 938	
Intressitulud ja -kulud	-20 359	5 059	
Muud finantstulud ja -kulud	-4 414	940	
<b>Finantstulud ja -kulud kokku</b>	<b>-48 104</b>	<b>-13 939</b>	
<b>Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>71 609</b>	<b>-210 716</b>	
Ettevõtte tulumaks	1 196	1 922	
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>	<b>72 805</b>	<b>-208 794</b>	

**KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE (EURODES)**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Lisa nr</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Ärikasum (-kahjum)	119 713	-196 777	
Korrigeerimised kokku:	70 941	182 253	
Materiaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	52 736	53 471	
Immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	13 894	17 982	
Kasum/kahjum (-/+) kinnisvara müügist	0	16 439	
Kasum/kahjum (-/+) põhivara müügist	-200	4 388	
Kasum/kahjum (-/+) finantsinv. Ümberhindlustest	-29 448	793	
Muud korrigeerimised	33 959	89 180	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	351 511	104 475	4
Varude muutus	-887	-102	6
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-370 651	-1 059 601	15
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>170 627</b>	<b>-969 752</b>	
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0	5 000	10
Tasutud materiaalse põhivara soetamisel	-11 997	-19 761	11
Tasutud immateriaalse põhivara soetamisel	-8 640	0	12
Laekunud materiaalse põhivara müügist	200	2 821	11
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-20 437</b>	<b>-11 940</b>	
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Saadud laenud	2 189 153	2 777 657	14
Saadud laenude tagasimaksed	-2 708 230	-2 194 327	14
Arvelduskrediidi saldo muutus	974	-160	
Makstud intressid	-80 865	-102 299	14
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-598 968</b>	<b>480 871</b>	
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-448 778</b>	<b>-500 821</b>	
<b>Raha ja rahaekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>2 450 349</b>	<b>2 951 170</b>	2
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>	<b>-448 778</b>	<b>-500 821</b>	
<b>Raha ja rahaekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>2 001 571</b>	<b>2 450 349</b>	2



**KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (EURODES)**

	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Kohustuslik reservkapital</b>	<b>Muud muutused</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>	<b>268 428</b>	<b>26 843</b>	<b>1 441</b>	<b>3 001 524</b>	<b>3 298 236</b>
Aruandeaasta puhaskasum				-208 794	-208 794
Muud muutused reservides			-1 441	1 441	0
Makstud dividendid					0
Muud korrigeerimised				-1 101	-1 101
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	<b>268 428</b>	<b>26 843</b>	<b>0</b>	<b>2 793 070</b>	<b>3 088 341</b>
Aruandeaasta puhaskasum				72 805	72 805
Muud muutused reservides					0
Makstud dividendid					0
Muud korrigeerimised					0
<b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>	<b>268 428</b>	<b>26 843</b>	<b>0</b>	<b>2 865 875</b>	<b>3 161 146</b>

## KONSOLIDEERITUD AASTAARUANDE LISAD

### Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

#### Üldine informatsioon

AS-i Eurex Capital (edaspidi: emaettevõtte) 2015. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud aruandes kajastuvad AS-i Eurex Capital ning tema tütarettevõtete (koos edaspidi nimetatud: kontsern) finantsnäitajad. Informatsioon tütarettevõtete kohta on toodud lisas 7.

AS-i Eurex Capital raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

#### Konsolideerimise põhimõtted, tütarettevõtete kajastamine

Konsolideeritud aruandes on tütarettevõtete finantsnäitajad kajastatud rida-realt konsolideerituna. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vajadusel on tütarettevõtete aruannetes tehtud vajalikud korrektuurid, et viia need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütarettevõtet konsolideeritakse alates omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani.

#### Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldatakse konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

#### Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), lühiajalisi kõrglikviidseid investeeringuid, mida saab kergesti konverteerida teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on väike. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

### **Finantsinvesteeringud**

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglasel väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Õiglasel väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärset hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

### **Tuletisinstrumentid**

Tuletisinstrumente (näiteks forward-, fuur-, swap- või optioonilepingud) kajastatakse õiglasel väärtuses, muutustega läbi kasumiaruande.

### **Finantsvarade väärtuse langus**

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga) ning soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma bilansipäeva seisuga. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

### **Nõuded ja ettemaksud**

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenu nõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Ettemaksetena kajastatakse ruumide rentide deposiitmaksud jm ettemakstud kulud.

### **Varud**

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses.

### **Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hooned), mida kontsern hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses.

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid (s.o notaritasud, riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud

kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehing tõenäoliselt aset leidnud). Parendustega seotud kulutused lisatakse kinnisvarainvesteeringu soetusmaksumusele juhul kui need tõstavad kinnisvarainvesteeringu väärtust kõrgemale objekti algselt hinnatud väärtusest.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse bilansis õiglase väärtuse meetodil. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

### **Materiaalne põhivara**

Materiaalseks põhivaraks loetakse kontserni enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euro, soetatakse vastavalt kasutuselevõtmise vajadusele ja kantakse otse kuludesse.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja – asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Masinad ja seadmed, kontoritehnika 5 aastat

Kontorimööbel, muu inventar 8 aastat

### **Immateriaalne põhivara**

Immateriaalne põhivara on litsentsid, kaubamärgid ja arvutitarkvara. Immateriaalse põhivara soetusmaksumuse määramisel lähtutakse analoogsetest põhimõtetest nagu materiaalse põhivara soetusmaksumuse määramisel.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid.

Immateriaalse põhivara kasuliku eluea vahemik on 10 – 20 aastat

### **Varade väärtuse langus**

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate kinnisvarainvesteeringute ning sidusettevõtetesse investeeringute puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglase väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Kui väärtuse testi tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes põhivara allahindluse kahjumi vähendamisenä.

### **Rendiarvestus**

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

### **Kontsern kui rentnik**

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

### **Kontsern kui rendileandja**

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksete nüüdisväärtusega, pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks). Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused (komisjonitasud ja notaritasud), mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule kontserni bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

### **Finantskohustused**

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse arvele nende soetusmaksumuses. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

### **Kohustuslik reservkapital**

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse 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.

### **Tulude arvestus**

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või 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 teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus dividendide saamiseks.

### **Ettevõtte tulumaks**

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividendide jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks juhul, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on esitatud aastaaruande lisades.

Konsolideeritud kasumiaruandes on kajastatud välismaiste tütaretevõtete kasumilt arvestatud ettevõtte tulumaksukulu ja edasilükkunud tulumaksukulu või -tulu ning Eestis registreeritud ettevõtete dividendide tulumaksukulu.

Lätis kehtis 2015. aastal 15%-ne tulumaksumäär.

### **Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused**

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro, mis on emasettevõtte arvestusvaluuta. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenu), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa

Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

### Välismaiste tütarettevõtete finantsnäitajad

Välismaal asuvate tütarettevõtete konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse eurodesse. Kui välismaise tütarettevõtte arvestusvaluuta ei lange emaettevõtte esitusvaluutaga kokku, siis kasutatakse tütarettevõtte välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakurse:

- a) kõik vara ja kohustuste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeva Euroopa Keskpanga kursi alusel;
- b) tulud , kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber nende tekkimise päeva kursiga või perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Aruannete ümberarvestusest tekkinud vahed kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali kirjel "Realiseerimata kursivahed". Välismaal asuva tütarettevõtte võõrandamisel kajastatakse omakapitali kirjel "Realiseerimata kursivahed" kajastatud summa aruandeaasta kasumi või kahjumina.

### Lisa 2 Raha

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Pangakontod	32 852	31 970
Sularaha kassades	1 968 719	2 418 379
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>2 001 571</b>	<b>2 450 349</b>

### Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Tallinna Börsil noteeritud aktsiad	10 110	8 941
Muud lühiajalised finantsinvesteeringud	28 279	0
<b>Lühiajalised finantsinvesteeringud kokku</b>	<b>38 389</b>	<b>8 941</b>

### Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Nõuded ostjate vastu	500 419	231 416
<i>Ostjatelt laekumata arved</i>	<i>500 419</i>	<i>200 614</i>
<i>Ebatõenäoliselt laekuvad arved</i>	<i>0</i>	<i>30 802</i>
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 5)	4 628	26 519
Muud lühiajalised nõuded (Lisa 8)	1 938 759	2 535 363
<i>sh muud nõuded seotud osapoolte vastu (Lisa 21)</i>	<i>18 747</i>	<i>1 267 600</i>
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	37 369	39 388
<b>Nõuded ja ettemaksed kokku</b>	<b>2 481 175</b>	<b>2 832 686</b>

**Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad**

<b>Maksuliik</b>	<b>31.12.2015</b>		<b>31.12.2014</b>	
	<b>Ettemaks</b>	<b>Maksuvõlg</b>	<b>Ettemaks</b>	<b>Maksuvõlg</b>
Ettevõtte tulumaks, Läti	4 628		18 521	
Käibemaks, Eesti		660		2 180
Üksikisiku tulumaks, Eesti		4 603		4 648
Sotsiaalmaks, Eesti		9 538		8 782
Kohustuslik kogumispension, Eesti		540		485
Töötuskindlustusmaks, Eesti		679		730
Üksikisiku tulumaks, Läti		4 529		4 323
Sotsiaalmaks, Läti		7 416		5 957
Töötuskindlustusmaks, Läti		8		8
Ettemaksukonto			7 998	
<b>Kokku</b>	<b>4 628</b>	<b>27 973</b>	<b>26 519</b>	<b>27 113</b>

**Lisa 6 Varud**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Müügiks ostetud kaubad	10 272	9 385
<b>Varud kokku</b>	<b>10 272</b>	<b>9 385</b>

**Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad**

<b>Tütarettevõtte</b>	<b>Asukohamaa</b>	<b>Tegevusala</b>	<b>Osaluse %</b>	<b>Osaluse %</b>
			<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Eurex Finants OÜ	Eesti	Tarbimisolaenud	100%	100%
Eurex Vara OÜ	Eesti	Varahaldus	100%	100%
Eurex Capital SIA	Läti	Valuutavahetus	100%	100%
Eurex Capital Ltd	Inglismaa	Valuutavahetus	100%	100%



**Lisa 8 Muud nõuded**

	Põhiosa tagasimaksed			Tagasimakse tähtaeg	Lepinguline intressimäär
	Saldo 31.12.2014	12 kuu jooksul	Pikaajaline osa		
Nõuded sidusettevõtete vastu	843 263	843 263		31.12.2015	5%
Nõuded seotud isikute ja nendega seotud ettevõtete vastu	424 337	424 337		31.12.2015	0%-5%
Laenud eraisikutele ja ettevõtetele	1 263 760	1 263 760		31.12.2015	7%-36%
Muud nõuded	4 003	4 003		31.12.2015	0%
<b>Kokku</b>	<b>2 535 363</b>	<b>2 535 363</b>	<b>0</b>		

	Põhiosa tagasimaksed			Tagasimakse tähtaeg	Lepinguline intressimäär
	Saldo 31.12.2015	12 kuu jooksul	Pikaajaline osa		
Nõuded sidusettevõtete vastu	843 263	843 263		31.12.2016	5%
Nõuded seotud isikute ja nendega seotud ettevõtete vastu	330 184	330 184		31.12.2016	0%-5%
Laenud eraisikutele ja ettevõtetele	716 878	716 878		31.12.2016	7%-36%
Muud nõuded	48 434	32 429	16 005	15.08.2026	0%-5%
<b>Kokku</b>	<b>1 938 759</b>	<b>1 922 754</b>	<b>16 005</b>		

**Lisa 9 Valuutarisk**

Tehingud klientidega toimuvad erinevates valuutades. Kursiriski maandamiseks kasutatakse krediitdiasutuste ja teiste rahaturgudel osalevate ettevõtete kaudu tuletistehinguid. Kontserni valuutariski maandamiseks on valdav osa lepinguid europõhised. Kõik olulised laenulepingud on sõlmitud eurodes. Kontsernil puuduvad olulised kohustused valuutades, mis ei ole seotud euroga ning mis on käsitletud valuutariskivabade kohustustena. Sellest tulenevalt hindab kontsern vajadust valuutariskide maandamiseks ja valuutakursi muutusest tulenevaid riske minimaalseks.

**Lisa 10 Kinnisvara investeeringud**

Kinnisvarainvesteeringud seisuga 31.12.2014	31 956
Kinnisvarainvesteeringud seisuga 31.12.2015	31 956

Kinnisvara investeering on arvestatud õiglase väärtuse meetodil ja kinnisvara investeeringu õiglase väärtus muutunud ei ole. Kinnisvarainvesteeringult rendituluteenituid ei ole.

**Lisa 11 Materiaalne põhivara**

	Transpordi- vahendid	Arvutid ja süsteemid	Muu inventar	Kokku
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>				
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>25 248</b>	<b>256 349</b>	<b>132 672</b>	<b>414 269</b>
Akumuleeritud kulum	-14 415	-173 974	-72 485	-260 874
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>10 833</b>	<b>82 375</b>	<b>60 187</b>	<b>153 395</b>
<b>2014.a toimunud muutused</b>				
Ostud ja parendused		9 802	9 959	19 761
Müük	-5 832		-142	-5 974
Mahakantud põhivara		-463	-772	-1 235
Amortisatsioonikulu	-1 912	-24 746	-26 813	-53 471
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>				
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>15 130</b>	<b>239 878</b>	<b>172 282</b>	<b>427 290</b>
Akumuleeritud kulum	-12 041	-102 567	-196 994	-311 602
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>3 089</b>	<b>137 311</b>	<b>-24 712</b>	<b>115 688</b>
<b>2015.a toimunud muutused</b>				
Ostud ja parendused		11 181	816	11 997
Müük			-960	-960
Mahakantud põhivara		-127 403	-72 378	-199 781
Amortisatsioonikulu	-2 269	-12 371	-20 796	-35 436
<b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>				
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>15 130</b>	<b>123 656</b>	<b>99 760</b>	<b>238 546</b>
Akumuleeritud kulum	-14 310	-81 909	-67 380	-163 599
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>820</b>	<b>41 747</b>	<b>32 380</b>	<b>74 947</b>

**Lisa 12 Immateriaalne põhivara**

	<b>Immateriaalne põhivara</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>	
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>199 625</b>
Akumuleeritud kulum	-60 460
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>139 165</b>
<b>2014.a toimunud muutused</b>	
Ostud ja parendused	
Müük	
Amortisatsioonikulu	-17 982
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>167 185</b>
Akumuleeritud kulum	-46 002
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>121 183</b>
<b>2015.a toimunud muutused</b>	
Ostud ja parendused	8 640
Müük	
Amortisatsioonikulu	-13 894
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	
<b>Soetusmaksumus</b>	<b>175 825</b>
Akumuleeritud kulum	-59 896
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>115 929</b>

Immateriaalne põhivara koosneb ostetud tegevuslitsentsidest ja kaubamärkidest.

**Lisa 13 Kasutusrent**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Perioodi kasutusrenditulu (Lisa 18)	2 694	2 743
Perioodi kasutusrendikulu (Lisa 19)	24 288	22 385
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu	63 133	185 861

**Lisa 14 Laenukohustused****Lühiajalised laenukohustused**

	<b>Põhiosa tagasimaksed</b>			
	<b>Saldo 31.12.2014</b>	<b>12 kuu jooksul</b>	<b>Tähtaeg</b>	<b>Intressi määr</b>
Citadele Pank arvelduskrediit	301 029	301 029	2015	5%-8%
Nordea Pank pikaajalise laenu lühiajaline osa	49 992	49 992	2015	2%-5%
Laenukohustus omanikettevõttele (Lisa 21)	14 073	14 073	2015	5%-12%
Seotud isikutega seotud laenukohustused (Lisa 21)	285 000	285 000	2015	0%
Muud lühiajalised laenud	43 000	43 000	2015	8%
<b>Kokku</b>	<b>693 094</b>	<b>693 094</b>		

**Lühiajalised laenukohustused**

	<b>Põhiosa tagasimaksed</b>			
	<b>Saldo 31.12.2015</b>	<b>12 kuu jooksul</b>	<b>Tähtaeg</b>	<b>Intressi määr</b>
Citadele Pank arvelduskrediit	302 003	302 003	2016	5%-8%
Nordea Pank pikaajalise laenu lühiajaline osa	49 992	49 992	2016	2%-5%
<b>Kokku</b>	<b>351 995</b>	<b>351 995</b>		

**Pikaajalised laenukohustused**

	<b>Põhiosa tagasimaksed</b>			
	<b>Saldo 31.12.2014</b>	<b>1-5 aasta jooksul</b>	<b>Tähtaeg</b>	<b>Intressi määr</b>
Nordea Pank	95 858	95 858	2017	2%-5%
Seotud isikutega seotud laenukohustused (Lisa 21)	881 016	881 016	2019	0%
Muud pikaajalised laenud	70 136	70 136	2019	5%-12%
<b>Kokku</b>	<b>1 047 010</b>	<b>1 047 010</b>		

**Pikaajalised laenukohustused**

	<b>Põhiosa tagasimaksed</b>			
	<b>Saldo 31.12.2015</b>	<b>1-5 aasta jooksul</b>	<b>Tähtaeg</b>	<b>Intressi määr</b>
Nordea Pank	45 866	45 866	2017	2%-5%
Seotud isikutega seotud laenukohustused (Lisa 21)	754 004	754 004	2019	0%
Muud pikaajalised laenud	70 136	70 136	2019	5%-12%
<b>Kokku</b>	<b>870 006</b>	<b>870 006</b>		

**Lisa 15 Võlad ja ettemaksed**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Võlad tarnijatele	104 638	97 289
Saadud ettemaksed	172 594	551 911
Võlad töövõtjatele	50 149	49 483
Maksuvõlad (Lisa 5)	27 973	27 113
Viitvõlad	15 738	15 947
<b>Võlad ja ettemaksed kokku</b>	<b>371 092</b>	<b>741 743</b>

**Lisa 16 Omakapital**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Aktsiakapital (eurodes)	268 429	268 429
Aktsiate arv (tk)	536 858	536 858
Aktsiate nimiväärtus (eurodes)	0,5	0,5

Kontserni emaettevõtte aktsiakapital seisuga 31.12.2014 koosneb 536 858 aktsiast nimiväärtusega 0,5 eurot, mille eest on täielikult tasutud. Omanike aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite keskregistris 17.09.2007 ning ei ole vabal turul kaubeldavad.

Kontserni jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2015 oli 2 865 875 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksudkohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 573 175 eurot. Maksimaalne võimalik netodividendidena väljamakstav summa on 2 292 700 eurot. Aktsionärid ei ole 2015. aasta kasumist välja kuulutanud dividendide väljamaksmist.

Omakapital on jaotatud kapitaliosaluse meetodil omanikettevõtetele võrdsetes osades, 50% OÜ Kevin Holding ja 50% OÜ Lotus Capital.

**Lisa 17 Laenude tagatised ja panditud varad**

1. AS-i Eurex Capital poolt on 28.11.2013 Nordea Pangaga sõlmitud laenuleping summas 250 000 eurot tähtajaga kuni 27.11.2017 intressiga alla 5% aastas. Laenu jääk seisuga 31.12.2015 95 858 eurot.

2. AS-il Eurex Capital on tähtajaga kuni 25.07.2016 Citadele Pangas arvelduskrediit limiidiga 300 000 eurot. Intress kasutatud limiidi eest on 5%-8 % aastas.

AS-il Eurex Capital ei ole laenude tagatiseks panditud vara seisuga 31. detsember 2015.

**Lisa 18 Müügitulu**

<b>Piirkond</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Eesti	1 119 398	970 553
Läti	528 435	350 716
<b>Kokku</b>	<b>1 647 833</b>	<b>1 321 269</b>

<b>Tegevusala</b>	<b>EMTAK</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Välisvaluuta ost - müük	66129	1 283 021	995 427
Mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	271 828	273 943
Muude laenude andmine	64929	8 601	11 020
Kasutusrenditulu	77111	2 694	2 743
Kinnisvarahaldusega seotud tegevus	68329	81 689	38 136
<b>Kokku</b>		<b>1 647 833</b>	<b>1 321 269</b>

Kontserni 2015. aasta müügitulu summas 1 647 833 eurot koosneb valuutavahetusest saadud tulust 77,86%, makse- ja finantsteenustega seotud tulust 17,02% ning muude teenuste müügist saadud tulust 5,12%. Bilansis kajastatakse valuutavahetusest saadud müügitulu tuluna, mis koosneb valuutavahetusel arvatatud valuutade kursivahest tekkinud tulust.

**Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Ruumide rent	463 588	373 101
Telefon ja infoteenus	45 948	39 275
Kasutusrent	24 288	22 385
Muud autodega seotud kulud	23 935	24 475
Juriidilised kulud	26 644	38 607
Reklaam	15 793	54 332
Pangateenused	33 692	46 446
Mitmesugused muud tegevuskulud	88 524	70 869
Eelmiste perioodide kulude vähenemine	-113 300	0
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>609 112</b>	<b>669 490</b>

**Lisa 20 Tööjõukulud**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Palgakulu	567 697	517 867
Sotsiaalmaksukulu	265 914	253 990
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>833 611</b>	<b>771 857</b>
Töötajate keskmine arv	55	55

**Lisa 21 Seotud osapooled**

<b>Lühiajalised nõuded</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Nõuded sidusettevõtete vastu (Lisa 8)	843 263	843 263
Nõuded juhatuse ja nõukogu liikmetele ja nendega seotud ettevõtete vastu (Lisa 8)	330 184	424 337
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>	<b>1 173 447</b>	<b>1 267 600</b>
<b>Lühiajalised kohustused</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Laenukohustus omanikettevõttele (Lisa 14)	0	14 073
Kohustused seotud isikutele (Lisa 14)	0	285 000
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>	<b>0</b>	<b>299 073</b>
<b>Pikaajalised kohustused</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Juhatus ja nõukogu liikmetega seotud laenukohustused (Lisa 14)	754 004	881 016
<b>Pikaajalised kohustused kokku</b>	<b>754 004</b>	<b>881 016</b>

AS Eurex Capital andis aruandeaastal tütarettevõtjatele OÜ Eurex Vara ja OÜ Eurex Finants lühiajalist laenu, mille tagasimakse tähtaeg on 31.12.2016. Laen on saadud intressimääraga 5% aastas, 2015. a arvestati emavettevõttele intresse summas 9 185 eurot.

Aruandeperioodil on kontserni tegevjuhtkonna, juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasusid kokku 26 785 eurot (2014. a 46 105 eurot) ja muid soodustusi ei ole antud.

Juhatus ja nõukogu liikmetega sõlmitud teenistuslepingutes ei ole ette nähtud nende ennetähtaegsel lõpetamisel makstavat lahkumishüvitist.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eespool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

**Lisa 22 Sündmused pärast bilansipäeva**

Bilansipäevajärgselt olulisi sündmusi toimunud ei ole.

**Lisa 23 Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded**

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele on lisades avaldatud informatsioon konsolideeriva üksuse konsolideerimata 2015. aasta põhjaruannete kohta (emaettevõtte bilanss, kasumiaruanne, rahavoogude aruanne ning omakapitali muutuste aruanne). Emaettevõtte põhjaruanded on koostatud kasutades samu arvestusmeetodeid ja hindamisaluseid, mida on kasutatud konsolideeritud aruannete koostamisel, va tütar- ja sidusettevõtted, mida kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannetes nende soetusmaksumuses.

Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega.

Konsolideerimata bilanss

Konsolideerimata kasumiaruanne

Konsolideerimata rahavoogude aruanne

Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne



**KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE BILANSS 31.DETSEMBRIL 2015 LÖPPENUD  
MAJANDUSAASTA KOHTA**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>VARAD</b>		
<b>Käibevara</b>		
Raha	1 704 756	2 162 908
Finantsinvesteeringud	38 389	8 941
Laenuõuded	1 941 753	2 255 983
Muud nõuded ja ettemaksed	569 384	538 086
Varud	4 060	5 167
<b>Käibevara kokku</b>	<b>4 258 342</b>	<b>4 971 085</b>
<b>Põhivara</b>		
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	56 012	56 012
Kinnisvarainvesteeringud	31 956	31 956
Materiaalne põhivara	43 147	71 692
Immateriaalne põhivara	15 928	8 205
<b>Põhivara kokku</b>	<b>147 043</b>	<b>167 865</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4 405 385</b>	<b>5 138 950</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
<b>Lühiajalised kohustused</b>		
Laenukohustused	351 994	351 021
Võlad ja ettemaksed	260 829	646 240
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>	<b>612 823</b>	<b>997 261</b>
<b>Pikaajalised kohustused</b>		
Pikaajalised Laenukohustused	840 126	1 232 384
<b>Pikaajalised kohustused kokku</b>	<b>840 126</b>	<b>1 232 384</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>1 452 949</b>	<b>2 229 645</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	268 428	268 428
Kohustuslik reservkapital	26 843	26 843
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 614 034	2 584 116
Jaotamata kasum (-kahjum)	43 131	29 918
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>2 952 436</b>	<b>2 909 305</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>4 405 385</b>	<b>5 138 950</b>

**KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE KASUMIARUANNE 31.DETSEMBRIL 2015  
LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Müügitulu	1 021 920	854 849
Muud äritulud	200	
Kaubad, teenused	-3 658	-4 000
Mitmesugused tegevuskulud	-418 670	-413 044
Tööjõukulud	-496 571	-450 534
<i>Palgakulu</i>	-371 306	-336 509
<i>Sotsiaalmaksukulud</i>	-125 265	-114 025
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-31 761	-30 171
Muud ärikulud	-15 898	-1 100
<b>Ärikasum (-kahjum)</b>	<b>55 562</b>	<b>-44 000</b>
<b>Finantstulud ja -kulud</b>		
Finantstulud ja -kulud	-26 571	39 095
Intressitulud ja -kulud	14 140	34 823
<b>Finantstulud ja -kulud kokku</b>	<b>-12 431</b>	<b>73 918</b>
<b>Kasum (-kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>43 131</b>	<b>29 918</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>	<b>43 131</b>	<b>29 918</b>

**KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE RAHAVOOGUDE ARUANNE 31.DETSEMBRIL  
2015 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Ärikasum (-kahjum)	55 562	-44 000
Korrigeerimised kokku:	6 649	89 623
Põhivara kulum ja väärtuse langus	31 761	30 171
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-200	
Muud korrigeerimised	-24 912	59 452
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	322 403	531 081
Varude muutus	1 107	-36
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-385 411	-1 098 425
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>310</b>	<b>-521 757</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-10 939	-8 971
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	200	0
Muud väljamaksud investeerimistegevusest	-3 240	0
Muud laekumised investeerimistegevusest	1 581	0
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-12 398</b>	<b>-8 971</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Saadud laenud	70 075	2 122 289
Saadud laenude tagasimaksud	-462 333	-1 602 778
Arvelduskrediidi saldo muutus	973	-160
Makstud intressid	-54 779	-35 453
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-446 064</b>	<b>483 898</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-458 152</b>	<b>-46 830</b>
<b>Raha ja rahaekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>2 162 908</b>	<b>2 209 738</b>
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>	<b>-458 152</b>	<b>-46 830</b>
<b>Raha ja rahaekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>1 704 756</b>	<b>2 162 908</b>

**KONSOLIDEERIMATA MAJANDUSAASTA ARUANDE OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE**  
**31.DETSEMBRIL 2015 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA**

	Aksia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
<b>Konsolideerimata omakapitali saldo seisuga</b> <b>31.12.2013</b>	<b>268428</b>	<b>26843</b>	<b>2584116</b>	<b>2879387</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-56 043
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				474 892
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital</b> <b>31.12.2013</b>				<b>3 298 236</b>
Aruandeaasta puhaskasum			29 918	29 918
<b>Konsolideerimata omakapitali saldo seisuga</b> <b>31.12.2014</b>	<b>268 428</b>	<b>26 843</b>	<b>2 614 034</b>	<b>2 909 305</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-56 012
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				339 765
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital</b> <b>31.12.2014</b>				<b>3 193 058</b>
Aruandeaasta puhaskasum			43 131	43 131
<b>Konsolideerimata omakapitali saldo seisuga</b> <b>31.12.2015</b>	<b>268 428</b>	<b>26 843</b>	<b>2 657 165</b>	<b>2 952 436</b>
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-56 012
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				319 608
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital</b> <b>31.12.2015</b>				<b>3 216 032</b>

**TEGEVJUHTKONNA ALLKIRJAD 2015.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE**

Juhatus on koostanud AS Eurex Capital 31. detsembril 2015. a lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande.

Majandusaasta aruande allkirjastamisega kinnitab juhatuse liige majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.

Juhatus:



Juhatuses liige

Siiri Vaga

07. juuni 2016



Juhatuses liige

Kadri Rõuk

07. juuni 2016

**SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE**

# *I.S.AUDIITORTEENUSTE OÜ*

**SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE****AS EUREX CAPITAL aktsionäridele**

Reg. nr. 10543836

Oleme auditeerinud AS EUREX CAPITAL konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilansi seisuga 31. detsember 2015, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on kaasatud käesolevale aruandele.

**Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas**

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

**Vandeauditiitori kohustus**

Meie kohustuseks on avaldada meie auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikakoodeksiga ning planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

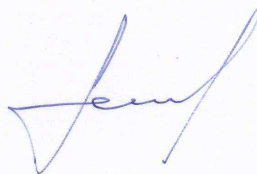
Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeauditiitori otsustestest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettusest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitikate asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Üsume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

**Arvamus**

Meie arvates kajastab kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS EUREX CAPITAL finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Irina Somova  
Vandeauditiitori number 263  
I.S.Auditeerimise OÜ  
Tegevusloa number 104  
Tallinn, Väike-Ameerika 8-216  
10.06.2016



**MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK**

Konsolideeritud (eurodes)

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 793 070 €
2015 . aasta kasum	72 805 €
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2015	2 865 875 €

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kinnitada 2015. aasta konsolideeritud jaotamata kasum summas 2 865 875 eurot. Ühtlasi teeb juhatus aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku aktsionäride sellekohase otsuse tegemisel välja maksta kogu jaotamata kasum, kui peale kasumi väljamaksmist on tagatud makseasutusele kehtestatud omavahendite minimaalsuurus ning muud seadus(t)est tulenevad kapitalinõuded ning ei kahjustata ettevõtte võlausaldajate huve.

Juhatus:



Juhatuselige Siiri Vaga 07. juuni 2016



Juhatuselige Kadri Rõuk 07. juuni 2016

**AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI**

AS Eurex Capital aktsionäride nimekiri seisuga 07. juuni 2016.a.:

<b>Aktsionär</b>	<b>Registrikood</b>	<b>Osalus</b>	<b>Aktsiate hulk ja nimiväärtus</b>	<b>Esindatus</b>
OÜ Kevin Holding	11014614	50%	268 428 aktsiat nimiväärtus 0.5 €	Esindaja Mihkel Rõuk, juhatuse liige Aktsionär alates 08.02.2006
OÜ Lotus Capital	11040698	50%	268 428 aktsiat nimiväärtus 0.5 €	Esindaja Andres Sonn, nõukogu liige Aktsionär alates 08.02.2006



**AS EUREX CAPITAL KONSOLIDEERIMATA MÜÜGITULU JAOTUS**

<b>Tegevusala</b>	<b>EMTAK</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Välisvaluuta ost - müük	66129	837 327	659 266
Mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	184 593	195 583
<b>Kokku</b>		<b>1 021 920</b>	<b>854 849</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Valuutavahetus	66129	837327	81.94%	Jah
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	184593	18.06%	Ei

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6164120
Faks	+372 6164129
Mobiiltelefon	+372 5643043
E-posti aadress	eurex@eurex.ee
E-posti aadress	mihkel@eurex.ee
Veebilehe aadress	www.eurex.ee