

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: SMS Laen AS

registrikood: 11251314

tänava/talu nimi, Lõotsa 2A

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11415

telefon: +372 6440467

e-posti aadress: aaro.sosaar@creditstargroup.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 3 Materiaalne põhivara	13
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	14
Lisa 5 Laenukohustused	15
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad	15
Lisa 8 Aktsiakapital	16
Lisa 9 Müügitulu	16
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	16
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 12 Tööjõukulud	17
Lisa 13 Seotud osapooled	17
Lisa 14 Finantsriskide juhtimine	18

Tegevusaruanne

Äritegevuse ülevaade

SMS Laen AS on 2006. aastal Eestis loodud finantsasutus. Oleme tänaseks kasvanud Eesti suurimaks ning tuntumaks kiirlaene pakkuvaks ettevõtteks. Meil on õnnestunud muuta Eesti krediiturgu, pakkudes klientidele kiiremat, mugavamat ja palindlikumat laenu teenust. Seoses rahvusvahelise laenuemisega kuulub SMS Laen alates 2010 aastast Creditstar Group ettevõtete gruppi.

SMS Laen pakub oma klientidele lühiajalisi laene summades 50 kuni 2 000 eurot, tähtajaga viisteist päeva kuni üks aasta. Oma kaasaegse tehnoloogia ja dünaamiliste lahendustega võimaldab SMS Laen klientidel teha mugavalt laenu taotlusi läbi interneti, mobiiltelefoni ja valitud koostööpartnerite, nagu Eesti Post AS. Meie iseteeninduskeskkond pakub klientidele võimalust jälgida oma arvepidamist ja olla pidevalt kursis uute pakumiste ning võimalustega.

Oleme välja töötanud kõrgetasemelise riskianalüüsi ja laenuotsuse tegemise tehnoloogia, mis võimaldab kiiresti ja efektiivselt langetada vastutustundlike laenuotsuseid, mida on mugav kasutada kliendi vaatenurgast.

Meie teenuseid tarbib üle 90 000 kliendi. Üle kahe kolmandiku klientidest on meie teenuseid kasutanud rohkem kui ühe korra, mistõttu oleme kindlad, et meie teenused on klientidele vajalikud.

SMS Laen tegeleb vastutustundliku laenuemisega. Meie meeskonnas töötavad nii laenu nõustajad kui ka võlanõustajad, et anda kliendile parimat nõu kuidas oma rahaasjadega toime tulla. Lisaks aitame kliendil koostada oma pere-eelarve, et klient paremini oma rahaasjadega hakkama saaks.

Missioon, Visioon ja Põhiväärtused

Töötame selle nimel, et teha eraisikute finantsteenused kõikidele kättesaadavaks. Meie eesmärk on pakkuda kõrge tasemel klienditeenindust ja finantsteenuseid, mis vastavad meie klientide vajadustele.

Missioon

SMS Laen pakub eraisikutele kergesti kasutatavaid hea kvaliteediga finantsteenuseid läbi asjakohase innovatsiooni.

Visioon

SMS Laenu tunnustatakse oma klientide poolt kui usaldatud liidrit personaalsete finantsteenuste pakumises.

Põhiväärtused

Meie visiooni ja missiooni toetavad järgmised põhiväärtused. SMS Laen on:

- Vastutustundlik
- Sõbralik
- Innovaatiline
- Dünaamiline

Me oleme pidevas arengus ja meie põhiväärtused kajastuvad kõigis meie tegevustes. Oleme pühendunud oma põhiväärtustele, et pakkuda parima kvaliteediga teenuseid, mis on kiiresti ja kergesti kasutatavad. Rakendades oma põhiväärtusi ning fookuseerides teenustele millel on eesmärk, võidame endale rahulolevaid ja lojaalseid kliente.

Bilansinäitajad	31.12.2011	31.12.2010
Varad kokku	12 356	10 701
Laenuid klientidele	15 782	13 267
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-5 972	-5 034
Laenukohustused	5 426	4 855
Omakapital	6 200	5 592

Kasumiaruande näitajad	2011	2010
Intressitulu	3 921	4 730
Intressikulu	-1 039	-1 022
Puhas intressitulu	2 882	3 708
Personalikulud	-669	-358
Muud tegevuskulud	-531	-530
Puhaskasum	608	860
Suhtarvud	2011	2010
Omakapitali tasuvus (ROE)	10%	15%
Kasumimarginaal (PM)	15%	18%
Vara tootlikkus (AU)	32%	44%
Omakapitali kordaja (EM)	2	2

Suhtarvude selgitused:

- Omakapitali tootlikkus (ROE) – puhastulu väljendatuna protsendina omakapitalist
- Kasumimarginaal (PM) – kasumlikkus võrdluses kogutuluga
- Varade tootlikkus (AU) – kogutulu võrdluses koguvaradega
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvarad võrdluses omakapitaliga

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

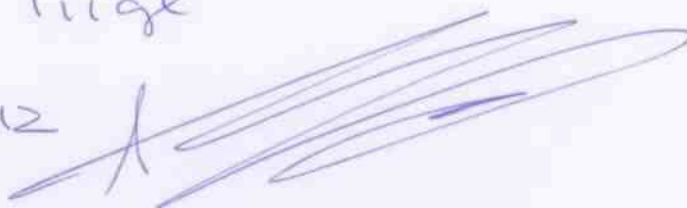
Käesolevaga kinnitame oma vastutust esitatud SMS Laen AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne annab SMS Laen AS finantsseisundist, majandustulemustest ja rahavoogudest tõese ja õiglase ülevaate;
3. SMS Laen AS on jätkuvalt tegutsev.

Aaro Sosaar

juhatusel liige

28.06.2012



Bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	47	157	
Nõuded ja ettemaksed	9 827	10 489	2
Kokku käibevara	9 874	10 646	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	4	14	3
Immateriaalne põhivara	2 478	41	4
Kokku põhivara	2 482	55	
Kokku varad	12 356	10 701	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	4 912	4 341	5
Võlad ja ettemaksed	730	254	6
Kokku lühiajalised kohustused	5 642	4 595	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	514	514	5
Kokku pikaajalised kohustused	514	514	
Kokku kohustused	6 156	5 109	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	3 196	3 196	8
Kohustuslik reservkapital	320	320	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 076	1 216	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	608	860	
Kokku omakapital	6 200	5 592	
Kokku kohustused ja omakapital	12 356	10 701	

Allkirjastatud identifitseerimiseks
 "31." 27 2012 a.
 Lembar Kivistik
 Op

Kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	3 921	4 730	9
Muud äritulud	4	7	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 111	-2 960	10
Mitmesugused tegevuskulud	-511	-530	11
Tööjõukulud	-669	-358	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-26	-29	4,5
Ärikasum (kahjum)	608	860	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	608	860	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	608	860	

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	608	860
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	26	29
Muud korrigeerimised	-490	-884
Kokku korrigeerimised	-464	-855
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-6	351
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-199	-97
Kokku rahavood äritegevusest	-61	259
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-1
Antud laenud	0	-540
Antud laenude tagasimaksed	0	132
Laekunud intressid	0	13
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-396
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 205	1 990
Saadud laenude tagasimaksed	-633	-1 244
Makstud intressid	-621	-833
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-49	-87
Kokku rahavood	-110	-224
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	157	381
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-110	-224
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	47	157

Allkirjastatud identifitseerimiseks

"31" 27 2012. a.

Lembar Kivistik

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktiikapitali nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2009	3 196	128	1 408	4 732
Aruandeaasta kasum (kahjum)			860	860
Muutused reservides		192	-192	0
31.12.2010	3 196	320	2 076	5 592
Aruandeaasta kasum (kahjum)			608	608
31.12.2011	3 196	320	2 684	6 200

Allkirjastatud identifitseerimiseks

"31" 2012 a.

Lembar Kivistik

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SMS Laen AS (edaspidi ka „ettevõtte“) raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille nõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ja mida täiendavad Raamatupidamise toimkonna poolt välja antud juhendid.

Ettevõtte kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeem nr. 1 alusel, kuid arvestades ettevõtte majandustegevuse iseloomu on tulude ja kulude kajastamisel muudetud kasumiaruande põhimõtet. Sellega seonduvalt on põhitegevuse raames väljastatud laenu intressitulud kajastatud müügituluna ja põhitegevusega seotud laenu intressikulud, laenuportfellile tehtud allahindlused ning põhitegevusest tekkinud nõuete mahakandmine on kajastatud kasumiaruande real „Kaubad, materjalid, teenused.“

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole teisiti märgitud.

Ettevõtte põhitegevusala on tagatiseta laenu andmine.

Finantsvarad

Finantsvarad liigitatakse vastavalt kas õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, laenuks ja nõueteks, lunastustähtajani hoitavateks investeeringuteks või müügi valmis finantsvaradeks.

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millele investeeringute korral, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, lisanduvad soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Ettevõtte määrab oma finantsvarade liigi algsel arvelevõtmisel ja võib finantsvarasid hiljem teataval alljärgnevalt kirjeldatud juhtudel ümber liigitada. Peale laenu ja nõuete ettevõtte muud liiki finantsvarasid ei ole.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksetega mittetuletis-instrumentidest finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Neid ei sõlmita kohese või lühiajalise edasimüügi kavatsusega ning neid ei liigitata kaubeldavateks väärtpaberiteks ega määratleta müügi valmis investimisväärtpaberitena. Selliseid varasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes siis, kui laenu ja nõuete kajastamine lõpetatakse või nende väärtus langeb ja ka allahindlusprotsessi kaudu.

Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab igal bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud. Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus loetakse langenuks, kui on olemas objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta, mis tuleneb ühest või enamast pärast vara algset arvelevõtmist toimunud sündmusest ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) avaldab finantsvara või finantsvarade rühma hinnangulistele tulevastele rahavoogudele mõju, mida on võimalik usaldusväärselt prognoosida. Väärtuse languse tõendus põhineb intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmisel või muudel asjakohastel teguritel. Aritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kantakse kasumiaruandes kuludesse. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata. Kui on olemas objektiivseid tõendeid väärtuse langusest tuleneva kahjumi kohta, on kahjumiks varade bilansilise väärtuse ja prognoositud tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahe (v.a tulevased oodatavad krediitkahjumid, mis ei ole veel toimunud). Vara bilansilise väärtuse vähendamiseks kasutatakse allahindluse kontot ning kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Intressitulu arvestatakse edasi vähendatud bilansiliselt väärtuselt, kasutades selleks vara algset efektiivset intressimäära. Laenud koos nendega seotud allahindlusega kantakse maha, kui puudub realistlik väljavaade neid tulevikus tagasi saada ja kui kõik tagatised on realiseeritud või ettevõtte üle kantud. Kui hinnangulise väärtuse langusest tuleneva kahjumi summa järgmisel aastal pärast väärtuse languse kajastamist toimuva sündmuse tõttu suureneb või väheneb, suurendatakse või vähendatakse varem kajastatud väärtuse langusest tulenevat kahjumit allahindluse reservkonto korrigeerimisega. Kui tulevane mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa kasumiaruandes tuluna.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvara (või vajaduse korral finantsvara osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- ettevõtte annab üle oma õigused saada finantsvarast rahavoogusid;
- ettevõtte kas annab üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest või ei anna ei üle ega säilita enamikku finantsvaraga seotud

Alkijastatud identifitseerimiseks 10
31.07.2012 a.
Lembar Kivistik

riskidest ja hüvedest, aga annab üle kontrolli finantsvara üle. Kui ettevõtte on andnud üle oma õiguse saada finantsvarast rahavoogusid ja ei ole seejuures enamikku finantsvaraga seotud riske ja hüvesid üle andnud ega säilitanud ega kontrolli vara üle andnud, kajastatakse finantsvara vastavalt ettevõtte osalusele jätkuvale seotusele varaga. Jätkuvat seotust üleantud vara garantii vormis kajastatakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimaalse tasu summas, mille maksmist ettevõtte võidakse nõuda, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas ja panga arvelduskontodel olevat raha ning lühiajalisi deposiite ning rahaturufondi osakud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse arvele selle soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Immateriaalne põhivara

Eraldi omandatud immateriaalsed varad võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse immateriaalsel põhivara bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud elueaga immateriaalsed varad amortiseeritakse nende kasuliku eluea jooksul ja nende suhtes teostatakse väärtuse languse hindamist iga kord, kui esineb märke, et immateriaalse vara väärtus võib olla langenud. Immateriaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Immateriaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Materiaalne põhivara	3-10
Immateriaalne põhivara	3-10

Finantskohustused

Emiteeritud finantsinstrumendid või nende osad liigitatakse kohustusteks, kui lepingujärgse kokkuleppe sisust tulenevalt on ettevõtte kohustus anda finantsinstrumendi omanikule kas raha või muid finantsvarasid. Sellised instrumendid hõlmavad muude laenukohustuste ja emiteeritud võlaväärtpaberite summasid. Finantskohustused võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kohustuste kajastamise lõpetamisel kajastatakse kasumiaruandes ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Finantskohustuste kajastamise lõpetamine

Finantskohutuse (või vajaduse korral finantskohutuse osa või samaste finantskohustuste rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

- kohutused finantskohutusest tulenevatele rahavoogudele on täidetud;
- ettevõtte annab üle oma kohustused finantskohutusest tulenevatele rahavoogudele;

Maksustamine

Altkirjastatud identiteetseerimiseks
 "31" 2012.a.
 Lembar Kivistik

Ettevõtte tulu maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Alates 1. jaanuarist 2009 on tulumaksumäär 21/79 netodividendidele. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, ei ole erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Tulud

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdsväärtuses. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide puhul arvestatakse intressitulu või intressikulu, kasutades efektiivset intressimäära, mis on määr, millega finantsinstrumendi oodatava kasutusea jooksul toimuvaid prognoositud tulevasi makseid ja laekumisi diskonteerides saadakse täpselt finantsvara või -kohustuse bilansiline netoväärtus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades algset efektiivset intressimäära, mida kohaldatakse uue bilansilise väärtuse suhtes.

Muud tulud

Muud tulud kajastatakse teenuse osutamisel või tulu tekkimisel.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja ettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist, mida on võimalik ettevõtte aktsionäridele jaotada, vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Muud nõuded	15 789	15 513
Laenunõuded	15 782	13 267
Muud nõuded	7	2 246
Ettemaksed	10	10
Allahindlus laenunõuetele	-5 972	-5 034
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 827	10 489

Altkirjastatud identifitseerimiseks
 "3x" 01 12
200.....a.
 Lembar Kivistik
 9

Lisa 3 Materiaalne põhivara

(tuhandetes eurodes)

	Muu materiaalne põhivara	Kokku
31.12.2009		
Soetusmaksumus	63	63
Akumuleeritud kulum	-37	-37
Jääkmaksumus	26	26
Ostud ja parendused	1	1
Amortisatsioonikulu	-13	-13
31.12.2010		
Soetusmaksumus	51	51
Akumuleeritud kulum	-37	-37
Jääkmaksumus	14	14
Amortisatsioonikulu	-10	-10
31.12.2011		
Soetusmaksumus	31	31
Akumuleeritud kulum	-27	-27
Jääkmaksumus	4	4

Altkirjastatud identiteetseerimisega
 "11" 03 200...a.
 Lembar Kivistik

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(tuhandetes eurodes)

	Muu immateriaalne põhivara	Kokku
31.12.2009		
Soetusmaksumus	82	82
Akumuleeritud kulum	-25	-25
Jääkmaksumus	57	57
Amortisatsioonikulu	-16	-16
31.12.2010		
Soetusmaksumus	82	82
Akumuleeritud kulum	-41	-41
Jääkmaksumus	41	41
Ostud ja parendused	2 453	2 453
Amortisatsioonikulu	-16	-16
31.12.2011		
Soetusmaksumus	2 535	2 535
Akumuleeritud kulum	-57	-57
Jääkmaksumus	2 478	2 478

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Lembar Kivistik 2006 a.

Lisa 5 Laenukohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Lühiajalised laenud	4 912	4 912			12-26	EUR
Lühiajalised laenud kokku	4 912	4 912				
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	514		514		16	EUR
Pikaajalised laenud kokku	514		514			
Laenukohustused kokku	5 426	4 912	514			

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Lühiajalised laenud	4 341	4 341			16-26	EUR
Lühiajalised laenud kokku	4 341	4 341				
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	514		514		16	EUR
Pikaajalised laenud kokku	514		514			
Laenukohustused kokku	4 855	4 341	514			

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	27	46
Võlad töövõtjatele	258	48
Maksuvõlad	27	19
Muud võlad	418	141
Intressivõlad	418	141
Kokku võlad ja ettemaksed	730	254

Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	2 120	1 640
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	564	436
Kokku tingimuslikud kohustused	2 684	2 076

Altkirjastatud identifitseerimiseks
 "21" 07 2007 a.
 Lembar Kivistik

Lisa 8 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Aktsiakapital	3 196	3 196
Aktsiate arv (lk)	50 000	50 000
Aktsiate nimiväärtus	6.39	6.39

Lisa 9 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 921	4 730
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 921	4 730
Kokku müügitulu	3 921	4 730
Müügitulu tegevusalade lõikes		
EMTAK 64929	3 921	4 730
Kokku müügitulu	3 921	4 730

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Intressikulud	-1 039	-1 022
Allahindlus	-938	-1 800
Nõuete mahakandmine	-134	-138
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 111	-2 960

Altkirjastatud identifitseerimiseks
 "2011" 07 20012.a.
 Lembar Kivistik

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud (tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Rendi- ja halduskulud	-69	-89
Käibemaksukulud	-58	-77
Spetsialistide ja õigusabi kulud	-12	-50
IT-kulud	-126	-71
Sissenõudmise kulud	-8	-7
Krediidikontrolli kulud	-17	-24
Turundus- ja reklaamikulud	-157	-134
Pankade teenustasud	-8	-16
Klientide tuvastamise kulud	-28	-58
Muud kulud	-28	-4
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-511	-530

Lisa 12 Tööjõukulud (tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	-499	-266
Sotsiaalmaksud	-170	-91
Kokku tööjõukulud	-669	-357
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	24	24

Lisa 13 Seotud osapooled (tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Creditstar Group AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja		1 562		1 433
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 384	514	6 389	514

	2011		2010	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	647	430	616	278

Altkirjastatud identifitseerimiseks
 "n" 27 200...a
 Lembar Kivistik

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	227	46

Lisa 14 Finantsriskide juhtimine

Ettevõtte järgib oma tegevuses ja riskijuhtimises ettevõtte juhatuse ja nõukogu kooskõlas Eesti Vabariigi seadustega väljatöötatud nõudeid ja korda, muid regulatiivorganite väljastatud suuniseid ja hea tava nõudeid. Ettevõtte riskijuhtimissüsteem on tsentraliseeritud, millega on tagatud ühtsete riskijuhtimispõhimõtete rakendamine ning kiire ja tõhus reageerimine turumuutustele. Riskijuhtimismetoodika põhimõtete väljatöötamine ja arendamine on ettevõtte juhatuse kohustus.

Riskide tuvastamiseks teeb ettevõtte järgmist:

- tagab tänapäevaste riskitundlike meetodite kehtestamise kõikide oluliste riskide hindamiseks ja juhtimiseks, mis võimaldab leida tasakaalustatud kompromissi tulude ja riskide vahel;
- kaalub põhitegevusega seotud riskide hulka ja võimalikku mõju terve kontserni üldisele finantsseisundile;
- teostab järelevalvet riskihindamise ja -juhtimise vastavuse üle muutuvatele tingimustele ning kontrollib nende muutmise vajadust;
- tagab riskide hindamise ja juhtimise korra ning piirangute kehtestamise uute toodete väljatöötamiseks ja turuletoomiseks;
- jälgib, et riskide struktuur ja koguhulk ei kahjustaks kontserni stabiilsust.

Ettevõtte äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

- krediidirisk;
- likviidsusrisk;
- intressimäära risk;
- operatsioonirisk.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et vastaspool ei täida oma laenulepingust tulenevaid kohustusi ja ettevõtte kannab selle tagajärjel kahju. Ettevõtte juhib ja kontrollib krediidiriski, kehtestades individuaalsetele vastaspooltele maksimaalse krediidi piiranguid. Krediidirisk on hajutatud kuna ettevõtte on suur arv kliente, kelle eraldiisvad maksed on suhteliselt väikesed. Klientidele antavad laenud on vahemikus 50 kuni 2000 eurot. Ettevõtte optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõtteil. Laenuportfelli piiranguid ja tähtaegade struktuuri jälgib ettevõtte juhtkond. Kõikide ettevõtte laenuklientide puhul teostatakse krediidihindamist, aga kuna keskmine laenutähtaeg on 90 päeva ja maksimaalne laenusumma 2000 eurot siis igale vastaspoolele konkreetset krediidiireitingut ei määrata. Ettevõtte jälgib hoolikalt oma laenuportfelli, et tuvastada varakult võimalikke muutusi vastaspoolte krediidiolblikkuses ja teostab regulaarselt krediidiriski tundlikkuskontrolli ja stsenaariumianalüüsi, et hinnata oma laenuportfelli kvaliteeti ja tundlikkust üldistes majandustingimustes toimuvate muutuste suhtes.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et ettevõtte ei suuda täita oma maksekohustusi nende tähtaegade saabumisel tavalistes ja halvenenud tingimustes. Ettevõtte likviidsusriski mõjutavad järgmised tegurid:

- jätkusuutliku likviidsusreservi tagamine klientide lühiajaliste nõuete täitmiseks;
- juurdepääs kapitaliturgudele;
- varade ja kohustuste tähtajad ja kvaliteet.

Varade ja kohustuste asjakohase struktuuri säilitamine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on ettevõtte juhatuse ülesanne. Ettevõtte

Atkirjastatud identifitseerimiseks 18
 "21" 04 20012 a.
 Lembar Kivistik

juhatuse on rakendanud mudelit, milles võetakse arvesse investeerimisvahendite planeerimisega seotud ressursside baasi. Mudeli raamistikus on fikseeritud peamised likviidsuse osakaalud ja ka tähtsajaliste varade ja kohustuste osakaalud.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglase väärtus või tulevased rahavood turu intressimäära muutuste tõttu kõiguvad. 31. detsembri 2011 aasta seisuga ettevõtte ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärssivad ettevõtte tavapärast äritegevust või põhjustavad muul moel kahju – näiteks tõrked infosüsteemides, puudujäägid sisekorraeeskirjades, töötajate ebapädevus ja vead, pettused, loodusõnnetused. Ettevõttes on operatsiooniriski ja muude katkestuste või kriisi tagajärjel tekkida võivate riskide minimeerimiseks kehtestatud sisekorraeeskirjad. Sisekorraeeskirjades on sätestatud, milliseid meetmeid rakendada ja kes neid peab rakendama tööprotsesside normaliseerimiseks ning kuidas ja kes peab tööprotsessid vajaduse korral taastama.

Infotehnoloogia risk on ettevõtte tegevust pärssiv risk, mida võivad põhjustada tehnilised rikked ja kohalike arvutivõrkude ühendus globaalse võrguga ja suurenenud võimalus, et kolmandad osapooled pääsevad loata ligi konfidentsiaalsele teabele. Võimalikud häired või katkestused arvuti- ja kommunikatsioonisüsteemides on riskid, mida tuleb võtta tõsiselt. Infosüsteemi töökindluse ja usaldusväärsuse tagamisel on ülimalt tähtis, et süsteemi katkestusi ja tarkvara, riistvara, failide või dokumentide kahjustumist või püsivat kahjustumist arvestades välja töötatud tugi- ja tagavarasüsteeme regulaarselt uuendataks ja kontrollitaks ning et süsteemi riist- ja tarkvarale ning süsteemis olevale teabele oleks juurdepääs ainult volitatud isikutel.

Tegevusrisk on risk, mis tuleneb puudulikest sisekorraeeskirjadest. Ettevõtte tegevuse käigus on võimalik, et tehakse tahtlikke või tahtmatuid vigu arvutustes ja aruandluses, mis moonutavad kontserni tegelikku finantsseisundit või -tulemusi. Vigade vältimiseks kõige tõhusamal viisil koostab ettevõtte sisekorraeeskirjad, milles kirjeldatakse asjakohaselt kogu ettevõtte tegevust. Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelvalve ning ka arvepidamine ja registreerimine on jagatud eri osakondade/töötajate vahel. See võimaldab teostada sõltumatut kontrolli ja vähendab tahtlike või tahtmatute vigade tekkimise võimalust.

Personalirisk on risk, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega oma kohustuste täitmisel. Võimalike kahjude ärahoidmiseks võetakse tööle ainult nõuetekohase hariduse ja asjakohase kogemusega töötajaid. Ettevõttes on kehtestatud tööhõivepõhimõtted ja koolitusprogrammid, kvalifikatsiooni hindamise kriteeriumid (sh atesteerimissüsteem) ja juhtimistegevuse jätkusuutlikkus. Personaliriski hindamisel vaatleb juhatuse personalieeskirjade ja personalihalduse vastavust nõuetele.

Õigusrisk tuleneb õigustühistest tehingutest ja õigusliku tähendusega asjaolude ebaõigest hindamisest. Ettevõtte õiguslane partner osaleb õigusliku tähendusega menetlustes, ettevõtte klientidele kliendilepingute väljatöötamises ja ärisuhetes ning jälgib nende vastavust seadustele. Ettevõtte tavateenuste osutamiseks on välja töötatud tüüplepingud. Muude lepingute tingimused kooskõlastatakse juristidega.

Süsteemikindluse risk Kasutatavate turvasüsteemide, -eeskirjade ja -korraga tagatakse ettevõtte varade säilimine ja hoitakse ära volitamata isikute juurdepääs ettevõtte varadele, dokumentidele ja elektroonilistele kommunikatsioonisüsteemidele.

Rahapesu tõkestamine Ettevõttes on kehtestatud kord rahapesu ja terrorismi tõkestamiseks ning ülimalt tähtsaks peetakse töötajate koolitamist sel teemal.

Teatamine Ettevõtte on operatsiooniriskidest, kahjujuhtumitest ja intsidentidest teatamise süsteem.

Altkirjastatud identitiseerimiseks
"21." 07 200¹² a.
Lembar Kivistik

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

SMS Laen AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

1. Kanda eelmiste perioodide jaotamata kasumisse 607 566 eurot.



Aaro Sosaar
Juhatuses liige

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE**AS SMS Laen aktsionäridele**

31.07.2012.a.

Mina, audiitorühing OÜ Kivistik Consult vandeaudiitor Lembar Kivistik, olen auditeerinud AS SMS Laen (reg. kood 11251314) 2011.a. aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2011.a., kasumiaruannet, netovara muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid, millised on lk. 6-19 kaasatud minu poolt identifitseerituna käesolevale aruandele.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimise ja rakendamise ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemise.

Audiitori kohustused

Minu kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas rahvusvahelise auditeerimise standardiga (Eesti) – ISA(EE). See standard nõuab, et olen vastavuses eetikanõuetega ning et ma planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitikate asjakohasuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist. Usun, et auditi tõendusmaterjal, mille olen hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks minu auditiarvamusele.

Arvamus

Minu arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt AS SMS Laen finantsseisundit seisuga 31.12.2011.a. ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Lembar Kivistik 

Audiitorühing OÜ Kivistik Consult vandeaudiitor, tunnistus nr. 391

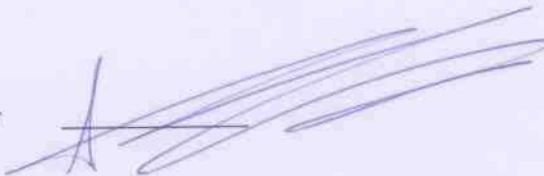
ALLKIRJAD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Käesolevaga kinnitame SMS LAEN AS majandusaasta aruandes 2011 esitatud teabe õigsust:

SMS LAEN AS juhatuse:

Juhatuses liige

Aaro Sosaar



SMS LAEN AS nõukogu on tutvunud juhatuse koostatud majandusaasta aruandega ja audiitori järeldusotsusega ning kinnitanud juhatuse esitatud kasumi jaotamise ettepaneku oma otsusega.

SMS LAEN AS nõukogu:

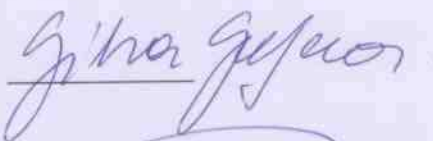
Nõukogu esimees

Aivar Riimets



Nõukogu liige

Silva Sosaar



Nõukogu liige

Veiko Väli



Aruande elektroonilised kinnitused

SMS Laen AS (registrikood: 11251314) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Sven Silver	Sisestaja	05.12.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 076
Aruandeaasta kasum (kahjum)	608
Kokku	2 684
Jaotamine	
Jaotamata kasum	2 684
Kokku	2 684

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	3921000	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6440467
E-posti aadress	aaro.sosaar@creditstargroup.com