

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: SMS Laen AS

registrikood: 11251314

tänavanimi ja maja number: Lõõtsa 2a

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 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	13
Lisa 3 Materiaalne põhivara	14
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	15
Lisa 5 Laenukohustused	16
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad	17
Lisa 8 Aktsiakapital	17
Lisa 9 Müügitulu	18
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	18
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 12 Tööjõukulud	19
Lisa 13 Seotud osapooled	19
Lisa 14 Finantsriskide juhtimine	19

Tegevusaruanne

Äritegevuse ülevaade

SMS Laen AS on 2006. aastal Eestis loodud finantsasutus. Oleme tänaseks kasvanud Eesti suurimaks ning tuntumaks kiir-laene pakkuvaks ettevõtteks. Meil on õnnestunud muuta Eesti krediiturgu, pakkudes klientidele kiiremat, mugavamat ja paindlikumat laenuteenust. Seoses rahvusvahelise laienemisega 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 laenutaotlusi läbi interneti, mobiiltelefoni ja valitud koostööpartnerite, nagu Eesti Post AS. Meie iseteeninduskeskkond pakub klientidele võimalust jälgida oma arvepidamist ja olla pidevalt kursis uute pakkumiste 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 92 000 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 laenamisega. Meie meeskonnas töötavad nii laenuhõustajad 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 pakkumises.

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	31.12.2012	31.12.2011
Varad kokku	14 368	12 356
Laenuid klientidele	19 013	15 782
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-6 937	-5 972
Laenukohustused	6 542	5 426
Omakapital	6 850	6200

Kasumiaruande näitajad	2012	2011
Intressitulu	3 993	3921
Intressikulu	-1 150	-1 039
Puhas intressitulu	2 843	2 882
Personalikulud	-576	-669
Muud tegevuskulud	-519	-531
Puhaskasum	651	608
Suhtarvud	31.12.2012	31.12.2011
Omakapitali tasuvus (ROE)	9,5%	9,81%
Kasumimarginaal (PM)	15,78%	15,49%
Vara tootlikkus (AU)	28,72%	31,73%
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

Aaro Sosaar
Juhatuse liige
28.02.2013

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
Juhatuse liige
28.02.2013

Bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	40	47	
Nõuded ja ettemaksed	12 112	9 827	2
Kokku käibevara	12 152	9 874	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	0	4	3
Immateriaalne põhivara	2 216	2 478	4
Kokku põhivara	2 216	2 482	
Kokku varad	14 368	12 356	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	6 366	4 912	5
Võlad ja ettemaksed	976	730	6
Kokku lühiajalised kohustused	7 342	5 642	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	176	514	5
Kokku pikaajalised kohustused	176	514	
Kokku kohustused	7 518	6 156	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	3 150	3 196	8
Kohustuslik reservkapital	320	320	1
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 729	2 076	7
Aruandeaasta kasum (kahjum)	651	608	
Kokku omakapital	6 850	6 200	
Kokku kohustused ja omakapital	14 368	12 356	

Kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	3 993	3 921	1,9
Muud äritulud	133	4	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 115	-2 111	10
Mitmesugused tegevuskulud	-519	-511	11
Tööjõukulud	-576	-669	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-265	-26	4,5
Ärikasum (kahjum)	651	608	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	651	608	1
Aruandeaasta kasum (kahjum)	651	608	1

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	651	608	1
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	20	26	4,5
Muud korrigeerimised	-573	-490	
Kokku korrigeerimised	-553	-464	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-19	-6	2
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-259	-199	6
Kokku rahavood äritegevusest	-180	-61	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 238	1 205	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 469	-633	
Arvelduskrediidi saldo muutus	329	0	5
Makstud intressid	-925	-621	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	173	-49	
Kokku rahavood	-7	-110	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	47	157	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-7	-110	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	40	47	

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)			651	651
Emiteeritud aktsiakapital	-46			-46
Muud muutused omakapitalis			45	45
31.12.2012	3 150	320	3 380	6 850

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 lisa 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 laenude intressitulud kajastatud müügituluna ja põhitegevusega seotud laenude intressikulud, laenuportfellile tehtud allahindlused ning põhitegevusest tekkinud nõuete mahakandmine on kajastatud kasumiaruande real „Kaubad, materjal teenused.“

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

Ettevõtte põhitegevusala on tagatiseta laenude andmine.

Finantsvarad

Finantsvarad liigitatakse vastavalt kas õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, laenudeks ja nõuete, lunastustähtajani hoitavateks investeeringuteks või müügituludeks 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 laenude 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 väärtpaperiteks ega määratleta müügituludeks investeeringuväärtpaperitena. Selliseid varasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes siis, kui laenude 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. Äritegevusega 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 ettevõttele 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

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 jätkuvalt seotusele varaga. Jätkuvat seotust üleantud vara garantii vormis kajastatakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimaalse tasu summas, mille maksmist ettevõttelt võidakse nõuda, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Raha

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

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 Keskpanga 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 akumuleeritud 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 akumuleeritud 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 ettevõttel 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 sarnaste finantskohustuste rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

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

Maksustamine

Ettevõtte tulu maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Alates 1. jaanuarist 2009 on tulumaksumäär 21/79 netodividendidelt. 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 õiglasest väärtusest. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses. 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.

Kulud

Kulud kajastatakse teenuse saamisel või kulu 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)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	19 013	19 013		
Laenunõuded	19 013	19 013		
Muud nõuded	36	36		
Allahindlus laenunõuetele	-6 937	-6 937		
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 112	12 112		
	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	15 782	15 782		
Laenunõuded	15 782	15 782		
Ettemaksed	10	10		
Muud nõuded	7	7		
Allahindlus laenunõuetele	-5 972	-5 972		
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 827	9 827		

Laenuportfelli nõuded on panditud AS Citadele Banka Eesti Filiaal kasuks.

Lisa 3 Materiaalne põhivara

(tuhandetes eurodes)

		Kokku
	Muu materiaalne põhivara	
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
Amortisatsioonikulu	-4	-4
31.12.2012		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0

Materiaalsete põhivarade all kajastatud varad amortiseerusid aruandeperioodi lõpuks täielikult seega varad eemaldati kasutusest ning bilansist.

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(tuhandetes eurodes)

	Kokku	
	Muu immateriaalne põhivara	
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
Amortisatsioonikulu	-261	-261
Muud muutused	-1	-1
31.12.2012		
Soetusmaksumus	2 534	2 534
Akumuleeritud kulum	-318	-318
Jääkmaksumus	2 216	2 216

Lisa 5 Laenukohustused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Arvelduskrediit	329	329			12	EUR
Lühiajalised laenud	6 037	6 037			12-26	EUR
Lühiajalised laenud kokku	6 366	6 366				
Pikaajalised laenud						
Pikaajalised laenud	176				16	EUR
Pikaajalised laenud kokku	176		176			
Laenukohustused kokku	6 542	6 366	176			
	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			

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	85	85		
Võlad töövõtjatele	211	211		
Maksuvõlad	23	23		
Muud võlad	656	656		
Intressivõlad	656	656		
Saadud ettemaksed	1	1		
Muud saadud ettemaksed	1	1		
Kokku võlad ja ettemaksed	976	976		

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	27	27		
Võlad töövõtjatele	258	258		
Maksuvõlad	27	27		
Muud võlad	418	418		
Intressivõlad	418	418		
Kokku võlad ja ettemaksed	730	730		

Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	2 670	2 120
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	710	564
Kokku tingimuslikud kohustused	3 380	2 684

Lisa 8 Aktsiakapital

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Aktsiakapital	3 150	3 196
Aktsiate arv (tk)	500 000	500 000
Aktsiate nimiväärtus	6.30	6.39

30.11.2012 jõustus Äriregistris muudatus millega SMS Laen AS aktsiakapital muudeti eurodeks.

Lisa 9 Müügitulu

(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 993	3 921
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 993	3 921
Kokku müügitulu	3 993	3 921
Müügitulu tegevusalade lõikes		
EMTAK 64929	3 993	3 921
Kokku müügitulu	3 993	3 921

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Intressikulud	-1 150	-1 039
Allahindlus	-965	-938
Nõuete mahakandmine	0	-134
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 115	-2 111

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Rendi- ja halduskulud	-87	-69
Käibemaksukulud	-63	-58
Spetsialistide ja õigusabi kulud	-138	-12
IT-kulud	-46	-126
Sissenõudmise kulud	-20	-8
Krediidikontrolli kulud	-18	-17
Turundus- ja reklaamikulud	-115	-157
Pankade teenustasud	-4	-8
Klientide tuvastamise kulud	-16	-28
Muud kulud	-12	-28
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-519	-511

Lisa 12 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	-429	-499
Sotsiaalmaksud	-147	-170
Kokku tööjõukulud	-576	-669
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	25	24

Lisa 13 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja		1 392		1 562
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 079	482	5 384	514

2012	Ostud	Müügid
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	825	326
2011	Ostud	Müügid
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	647	430

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2012	2011
Arvestatud tasu	130	227

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:

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

Ettevõtte äritegevusega on seotud järgmised peamised riskid:

- a. krediidirisk;
- b. likviidsusrisk;
- c. intressimäära risk;
- d. 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 ettevõttel on suur arv kliente, kelle eraldiseisvad maksed on suhteliselt väikesed. Klientidele antavad laenud on vahemikus 50 kuni 2000 eurot. Ettevõtte optimeerib laenuportfelli mahtu ja struktuuri riskide hajutamise põhimõttel. 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 tundlikkuskontrolle ja stsenaariumianalüüse, 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 likviidsusrisi mõjutavad järgmised tegurid:

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

Varade ja kohustuste asjakohase struktuuri säilitamine ning lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine on ettevõtte juhatuse ülesanne. Ettevõtte juhatuse on rakendanud mudelit, milles võetakse arvesse investeerimisvahendite planeerimisega seotud ressursside baasi. Mudeli raamistik on fikseeritud peamised likviidsuse osakaalud ja ka tähtajaliste varade ja kohustuste osakaalud.

Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood turu intressimäära muutuste tõttu kõiguvad. 31. detsembri 2012 aasta seisuga ettevõttel ujuva intressimääraga laene ei olnud.

Operatsiooniriskid

Operatsioonirisk peegeldab võimalikke tegureid, mis pärssivad ettevõtte tavapärasest 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 järelevalve 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 juhatus 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.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on:

SMS Laen AS (registrikood: 11251314) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AARO SOSAAR	Juhatuse liige	01.03.2013

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SMS Laen AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud SMS Laen AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2012, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 5 kuni 21.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks 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 vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor 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 arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt SMS Laen AS finantsseisundit seisuga 31.12.2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Lembar Kivistik

Vandeaudiitori number 391

OÜ Kivistik Consult

Audiitorettevõtja tegevusloa number 106

Leola 8A-10, Viljandi

01.03.2013

Audiitorite digitaalallkirjad

SMS Laen AS (registrikood: 11251314) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LEMBAR KIVISTIK	Vandeaudiitor	01.03.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 729
Aruandeaasta kasum (kahjum)	651
Kokku	3 380
Jaotamine	
Jaotamata kasum	651
Kokku	651

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	3993000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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