

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: ABC Laenude AS

registrikood: 10776121

tänava/talu nimi, Tartu mnt. 71

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10115

telefon: +372 5088777, +372 6610980

faks: +372 6610980

e-posti aadress: info@abclaenud.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 7 Varud	10
Lisa 8 Materiaalne põhivara	11
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	11
Lisa 10 Laenukohustused	12
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 12 Müügitulu	13
Lisa 13 Tööjõukulud	13
Lisa 14 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

ABC Laenude AS intressituluks 2011. aastal kujunes 211 401 eurot, pandiesemeid müüdi 6 458 euro eest ning kulda 233 158 euro eest, mille juures saadi puhaskasumit 68 255 eurot.

2011 aastal oli ABC Laenude AS-i põhitähelepanu suunatud kliendibaasi suurendamisele ja olemasolevate klientide heale teenindamisele.

Refinantseerisime kõrgema intressiga lühiajalisi laene madalama intressiga lühiajaliste laenude vastu.

2012. aastal on plaan jätkata kliendibaasi suurendamist ja kaasata täiendavat kapitali laenuportfeli suurendamiseks.

Peamised finantssuhtarvud

	2011	2010
Intressitulu	211 401	205 324
Intressitulu kasv	3 %	23,1%
Puhaskasumi kasv	-25,1%	79,5%
Puhaskasumi rentaablus	15,1%	27,4%
Maksevõime kordaja	1,6	1,5
Omakapitali tootlikkus (ROE)	17,6%	28,6%
Varade tootlikkus (ROA)	9,8%	15,6%

Müügitulu kasv = $(\text{Müügitulu 2011} - \text{Müügitulu 2010}) / \text{Müügitulu 2010} * 100$

Puhaskasumi kasv = $(\text{Puhaskasum 2011} - \text{Puhaskasum 2010}) / \text{Puhaskasum 2010} * 100$

Puhaskasumi rentaablus = $\text{Puhaskasum} / \text{Müügitulu}$

Maksevõime kordaja = $\text{Käibevarad} / \text{Lühiajalised kohustused}$

Omakapitali tootlikkus = $\text{Puhaskasum} / \text{Omakapital}$

Varade tootlikkus = $\text{Puhaskasum} / \text{Varad kokku}$

Juhatuse liige

Risto Laanisto

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Varad		
Käibevara		
Raha	10 036	24 542
Finantsinvesteeringud	8 456	10 190
Nõuded ja ettemaksed	403 529	306 595
Varud	70 394	50 919
Kokku käibevara	492 415	392 246
Põhivara		
Nõuded ja ettemaksed	181 090	163 761
Materiaalne põhivara	5 321	5 798
Immateriaalne põhivara	19 557	23 008
Kokku põhivara	205 968	192 567
Kokku varad	698 383	584 813
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	297 656	241 146
Võlad ja ettemaksed	13 451	24 646
Kokku lühiajalised kohustused	311 107	265 792
Kokku kohustused	311 107	265 792
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	25 565	25 565
Kohustuslik reservkapital	2 556	2 556
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	290 900	199 728
Aruandeaasta kasum (kahjum)	68 255	91 172
Kokku omakapital	387 276	319 021
Kokku kohustused ja omakapital	698 383	584 813

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu	451 017	332 418
Muud äritulud	6 057	23 220
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-203 780	-108 501
Mitmesugused tegevuskulud	-77 211	-81 770
Tööjõukulud	-61 578	-57 848
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-5 336	-1 542
Muud ärikulud	-17 779	-720
Ärikasum (kahjum)	91 390	105 257
Finantstulud ja -kulud	-23 135	-13 682
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	68 255	91 575
Tulumaks	0	-403
Aruandeaasta kasum (kahjum)	68 255	91 172

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	91 390	105 257
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5 336	1 542
Muud korrigeerimised	-1 795	0
Kokku korrigeerimised	3 541	1 542
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3 738	-543
Varude muutus	-19 475	-50 919
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-11 195	11 586
Laekunud intressid	2	64
Makstud intressid	-21 524	-17 855
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-403
Kokku rahavood äritegevusest	46 477	48 729
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-24 008
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-5 390
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	1 734	4 110
Antud laenud	-408 749	-282 314
Antud laenude tagasimaksed	289 340	211 998
Laekunud dividendid	182	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-117 493	-95 604
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	258 465	172 295
Saadud laenude tagasimaksed	-201 955	-112 085
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	56 510	60 210
Kokku rahavood	-14 506	13 335
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	24 542	11 207
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-14 506	13 335
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 036	24 542

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	25 565	2 556	199 728	227 849
Aruandeaasta kasum (kahjum)			91 172	91 172
31.12.2010	25 565	2 556	290 900	319 021
Aruandeaasta kasum (kahjum)			68 255	68 255
31.12.2011	25 565	2 556	359 155	387 276

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

ABC Laenude AS 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

ABC Laenude AS kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas; nõudmiseni hoiused; paigutused rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Raha ekvivalentideks loetakse lühiajalisi (üldjuhul kuni 3 kuud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui ettevõtte kavatseb neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglases väärtuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, ettemaksed) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivarana on näidatud vara, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja soetusmaksumus üle 511 eurot. Materiaalset põhivara amortiseeritakse lineaarsel meetodil järgnevalt:

Muu inventar, sisseseade, mööbel 15% aastas

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused võetakse arvele tehingu päeval kehtiva Eesti Panga kursiga. Bilansipäeval hinnatakse välisvaluutas fikseeritud kohustused ümber Eesti Panga valuutakurssidega. Tekkivad kursivahed hankijate kreditoorsest võlgnevusest kajastatakse muudes ärituludes või muudes ärikuludes, muud kursivahed kajastatakse finantstuludes ja finantskuludes.

Maksustamine

Maksukohustus võetakse üles maksustatava tehingu toimumise perioodil. Palkadelt ja muudelt lepingulistelt tasudelt kinnipeetud või arvestatud maksud võetakse üles kohustusena perioodil, mille eest tasud või palgad arvestatakse.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik alljärgnevalt loetletud tingimused on täidetud :

(a) olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale;

- (b) müüjal ei ole jätkuvalt niisugust haldamise vastutust, mida seostatakse omandiga ning puudub kontroll kauba või toote üle;
 (c) tulu müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta;
 (d) tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline;
 (e) tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Kulud

Kulud kajastatakse tekkepõhiselt tulude tekkimise perioodis.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	9 737	24 475
Arvelduskontod	299	67
Kokku raha	10 036	24 542

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2009	4 801	4 801
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	5 389	5 389
31.12.2010	10 190	10 190
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-1 734	-1 734
31.12.2011	8 456	8 456

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	417	908
Muud nõuded	387 659	306 594
Laenunõuded	387 560	306 594
Viitlaekumised	99	0
Ettemaksed	1 024	4 078
Viitlaekumised	14 429	14 622
Kokku nõuded ja ettemaksed	403 529	326 202

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		2		
Käibemaks			376	
Üksikisiku tulumaks		1 203		973
Sotsiaalmaks		2 243		1 959
Kohustuslik kogumispension		85		56
Töötuskindlustusmaksed		285		243
Intress				3
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		9		3
Ettemaksukonto jääk	417		532	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	417	3 827	908	3 237

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	181 090	163 761

Lisa 7 Varud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Müügiks ostetud kaubad	70 394	50 919
Kokku varud	70 394	50 919

Lisa 8 Materiaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2009		
Jääkmaksumus	6 340	6 340
Ostud ja parendused	1 000	1 000
Amortisatsioonikulu	-1 542	-1 542
31.12.2010		
Jääkmaksumus	5 798	5 798
Amortisatsioonikulu	-477	-477
31.12.2011		
Soetusmaksumus	9 424	9 424
Akumuleeritud kulum	-4 103	-4 103
Jääkmaksumus	5 321	5 321

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	23 008	23 008
31.12.2010		
Jääkmaksumus	23 008	23 008
Amortisatsioonikulu	-3 451	-3 451
31.12.2011		
Jääkmaksumus	19 557	19 557

Lisa 10 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajaline laen	297 656	297 656		
Lühiajalised laenud kokku	297 656	297 656		
Laenukohustused kokku	297 656	297 656		
	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajaline laen	223 490	223 490		
Arvelduskrediit	4 580	4 580		
Lühiajalised laenud kokku	228 070	228 070		
Pikaajalised laenud				
Pikaajaline pangalaen	13 076	13 076		
Pikaajalised laenud kokku	13 076	13 076		
Laenukohustused kokku	241 146	241 146		

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	6 837	18 504
Võlad töövõtjatele	2 787	2 151
Maksuvõlad	3 827	3 237
Kokku võlad ja ettemaksed	13 451	23 892

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	234 059	250 081
Rootsi	216 958	82 337
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	451 017	332 418
Kokku müügitulu	451 017	332 418
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenude andmine, pandimajategevus (EMTAK: 64921)	451 017	332 418
Kokku müügitulu	451 017	332 418

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	45 834	43 023
Sotsiaalmaksud	15 744	14 825
Kokku tööjõukulud	61 578	57 848
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	6	5

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

ABC Laenude AS ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

ABC Laenude AS (registrikood: 10776121) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RISTO LAANISTO	Juhatuse liige	18.04.2012
PEEP SAU	Juhatuse liige	19.04.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

ABC Laenude AS aktsionäridele

Olen auditeerinud ABC Laenude AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2011, 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, mis on toodud lehekülgedel 1 kuni 13, on kaasatud käesolevale aruandele.

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

Minu kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et olen kooskõlas eetikanõuetega ning planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate 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 arvestuspoliitikate asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse 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 olulistes osades õiglaselt ABC Laenude AS finantsseisundit seisuga 31.12.2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Aili Rannula

Vandeaudiitori number 89

OÜ Arvestar Konsult

Audiitorettevõtja tegevusloa number 179

Mahtra 25-179, Tallinn

27.04.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

ABC Laenude AS (registrikood: 10776121) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AILI RANNULA	Vandeaudiitor	30.04.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	290 900
Aruandeaasta kasum (kahjum)	68 255
Kokku	359 155
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	359 155
Kokku	359 155

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	290 900
Aruandeaasta kasum (kahjum)	68 255
Kokku	359 155
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	359 155
Kokku	359 155

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	451017	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6610980
Faks	+372 6610980
Mobiiltelefon	+372 5088777
E-posti aadress	info@abclaenud.ee