

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: PLACET GROUP OÜ

registrikood: 11198910

tänava/talu nimi, Jõe 3

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 53333124

faks: +372 6602445

e-posti aadress: sergei@itm.ee

veebilehe aadress: www.smsmoney.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 8 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 9 Laenukohustused	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 11 Võlad tarnijatele	13
Lisa 12 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 13 Osakapital	14
Lisa 14 Müügitulu	14
Lisa 15 Muud äritulud	14
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 17 Tööjõukulud	15
Lisa 18 Intressitulud	15
Lisa 19 Intressikulud	15
Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud	15
Lisa 21 Seotud osapooled	16
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	17
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	18
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	19
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	20

Tegevusaruanne

Olulisemad majandussündmused 2011.aastal

2011.aasta oli Placet Group OÜ-le edukas ning ettevõtte jätkas nii tegevusmahtude kui kasumi kasvatamist.

Tegevusmahtude kasv ja laienemine

Eesti ettevõtte õnnestus turul rohkem krediiti anda töötasu tagatisel või vahendada krediidi andmist. Oluliselt on alandatud kõikide laenuotodete intresse, kõik see oluliselt mõjutas uute klientide juurdetulekut ja suurendas laenuportfelli. 2011.a. anti kiirlaene kogusummas 9 277 320 euro, ja võrreldes 2010.a. oli kasvanud 30% kiirlaenudest. Tarbimislaenud olid kogusummas 1 051 350 euro ja kasv suurenes 3,5 korda. Laenudel kinnisvara ja auto tagatisel olid kogusummas 1 163 700 euro ja kasv suurenes 2 korda võrreldes 2010.a.

2011.a. jaanuaris muutus ettevõtte jaoks edukaks pakkuda oma laenu teenuseid Leedu turul.

Põhiliseks brändiks oli smspinigai.lt. Aasta lõpuks omandasime paskolos.lt, mis tulevikus saab põhiliseks tarbimislaenude krediteerijaks. Laenuportfell 2011.a. lõpuks moodustas 1 015 898 euro, arvestades kasumit 169 522 euro. Samuti oli põhiline tütar ettevõtte UAB ITM Inkasso, kes hakkab tegelema võlgade sissenõudmisega nii kohtus kui ka kohtueelselt.

Töötajate arvu suurenemine

Keskmine töötajate arv 2011.a. Eestis moodustas 21 inimest ja kasvas 40% võrra. Leedus oli 2011.a. töötajate arv 7 inimest.

Kasumi kasv

2011.a. auditeeritud kasum oli 860.751 euro, võrreldes 2010.a. 575 947 euroga kasvas 48%. Intressitulu 2011.a. jõudis 3 105 394 euro, mis moodustas kasvu 60% ja intressikulu 490 660 (vähenemine 40%).

Plaanid järgmiseks aastaks

2012.a. planeeritakse tugevdada positsioone Eestis ja Lätis, sujuvalt kasvatada tarbimislaenude kliente töötasu tagatisel. Leedus muutub 2012.a. seadusandlus seoses laenudega. Meie kompanii tarvitab turgude reguleerimist ja juba valmistub selleks. Samuti me jälgime turge teistes riikides nagu Läti, Soome, Tsehhi, Sveits, et mida laiendada.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	115 444	86 540	2
Nõuded ja ettemaksud	5 021 394	3 088 936	3
Kokku käibevara	5 136 838	3 175 476	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	127 912	63 912	5
Materiaalne põhivara	4 219	6 572	
Immateriaalne põhivara	24 656	5 989	8
Kokku põhivara	156 787	76 473	
Kokku varad	5 293 625	3 251 949	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	3 115 109	2 027 082	9
Võlad ja ettemaksud	556 575	303 898	10
Kokku lühiajalised kohustused	3 671 684	2 330 980	
Kokku kohustused	3 671 684	2 330 980	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 226	10 226	
Ülekurss	65 829	65 829	
Kohustuslik reservkapital	1 023	1 023	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	684 112	267 944	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	860 751	575 947	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 621 941	920 969	
Kokku omakapital	1 621 941	920 969	
Kokku kohustused ja omakapital	5 293 625	3 251 949	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Intressitulud	3 105 394	1 863 042	18
Intressikulud	-490 660	-694 156	19
Puhas intressitulu	2 614 734	1 168 886	
Muud finantstulud ja -kulud	-633 465	63 021	20
Muud äritulud	78 508	106 815	15
Mitmesugused tegevuskulud	-739 670	-555 520	16
Tööjõukulud	-332 609	-133 991	17
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-5 627	-3 366	
Muud ärikulud	-14 400	-1 941	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	967 471	643 904	
Tulumaks	-106 720	-67 957	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	860 751	575 947	
sh emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	860 751	575 947	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	967 471	713 802
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5 627	3 366
Muud korrigeerimised	-1 941	0
Kokku korrigeerimised	3 686	3 366
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 535 490	-3 217 488
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	252 677	158 589
Laekunud intressid	2 973 753	2 396 900
Kokku rahavood äritegevusest	-337 903	55 169
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-20 000	-3 505
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-64 000	-63 912
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-84 000	-67 417
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	5 876 807	2 009 053
Saadud laenude tagasimaksed	-4 643 615	-938 105
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-640
Makstud intressid	-490 660	-694 156
Makstud dividendid	-230 463	-255 647
Makstud ettevõtte tulumaks	-61 262	-67 957
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	450 807	52 548
Kokku rahavood	28 904	40 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	86 540	46 240
Raha ja raha ekvivalentide muutus	28 904	40 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	115 444	86 540

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	31.12.2009	10 226	65 829	1 023	
Aruandeaasta kasum (kahjum)				575 947	575 947
Makstud dividendid				-255 647	-255 647
31.12.2010	10 226	65 829	1 023	843 891	920 969
Aruandeaasta kasum (kahjum)				860 751	860 751
Makstud dividendid				-159 779	-159 779
31.12.2011	10 226	65 829	1 023	1 544 863	1 621 941

Lisainformatsioon omakapitali kohta lisas 13

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütaretevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütaretevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisiseseid nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeringud tütar ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses väärtuses.

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded klientide vastu ja muud nõuded. Finantsvarad liigitatakse kas õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, laenudeks ja nõueteks, lunastustähtajani hoitavateks investeringuteks või müügivalmis finantsvaradeks. Kõik finantsvarad võetakse arvele nende õiglases väärtuses, millele investeringute korral, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, lisanduvad soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Kontsern määrab oma finantsvarade liigi algsel arvelevõtmisel ja võib finantsvarasid hiljem teataval juhtudel ümber liigitada. Peale laenude ning nõuete kontsernil muud liiki finantsvarasid ei ole. Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksetega mittetuletisinstrumentides finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro (s.o emaettevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Eesti Panga 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.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenu nõudeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust

allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatöenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatöenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatöenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatöenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumuselt maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 690 euro ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Immateriaalse põhivara grupp Kasulik eluiga
Litsentsid, patendid 4-20 aastat

Teatud juhtudel võib vara omandada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid. Sellisel juhul klassifitseeritakse vara vastavalt sellele, kumma tunnustele vastab see rohkem.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg

on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 väljamakstavalt netosummalt. 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. Välismaal registreeritud tütarettevõtjad

Kooskõlas tulumaksuseadustega kuulub äriühingu netokasum, mida korrigeeritakse kohalikes tulumaksuseadustes sätestatud ajutiste ja püsivate erinevuste võrra, tulumaksustamisele Leedus (maksumäär 15 %). Tasumisele kuuluv tulumaksukohustus kajastatakse lühiajalise kohustusena.

Tulud

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärset mõõta.

Intrssitulu

Intrssitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intrssimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intrssitulu". Intrssitulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide nõuete osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intrssimäära meetodit.

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist 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.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaruandes avalikustatud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	39 041	3 000
Arvelduskontod	76 403	83 540
Kokku raha	115 444	86 540

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Nõuded ostjate vastu	286 887	759 048
Ostjatelt laekumata arved	286 887	759 048
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	5
Muud nõuded	4 712 420	2 327 271
Laenuõuded	4 405 058	2 127 595
Intrssinõuded	323 894	291 222
Viitlaekumised	242 136	261 777
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-258 668	-353 323
Ettemaksed	22 087	2 612
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 021 394	3 088 936

31.12.2010 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	353 323 euro
2011. a. jooksul ebatõenäoliselt muutunud nõuded	876 244 euro
2011. aastal laekunud ebatõenäolised nõuded	970 899 euro
31.12.2011 ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	258 668 euro

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	71 068		25 144
Käibemaks	17 165		4 577
Üksikisiku tulumaks	10 094		1 068
Sotsiaalmaks	19 042		3 948
Kohustuslik kogumispension	224		
Töötuskindlustusmaksed	1 566		339
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	31		
Ettemaksukonto jääk		5	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	119 190	5	35 076

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	127 912	63 912	7
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	127 912	63 912	

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2010	31.12.2011
302535232	UAB NORDECUM	Leedu	finantstegevus	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon						
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2010	Omandamine	Müük	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2011
UAB NORDECUM	0	223 007	0	0	169 522	392 529
Kokku	0	223 007	0	0	169 522	392 529

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
UAB NORDECUM	100	30.12.2011	223 007

OÜ Placet Group omandas 30.12.2011 OÜ-lt Autokassa osaluse Leedu ettevõttes UAB Nordecum. Juhtkonna kinnitusel on OÜ Autokassa Placet Group OÜ seotud osapool ning Placet Group OÜ-l oli läbi OÜ Autokassa sisuline kontroll UAB Nordecumi tegevuse üle terve

2011.aasta jooksul otsustas OÜ Placet Groupi juhatus konsolideerida tütarettevõtte UAB Nordecum finantsnäitajad terve 2011.aasta ulatuses. Sisuliseks kontrolliiks hindab juhatus võimet määrata UAB Nordecumi juhatust ning kontrollida selle majandusnäitajaid.

Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2010	31.12.2011
11961369	Tallinna Hoiu-Laenuühistu	Eesti	hoiundus ja laenuundus tegevus	64	76

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2010	Omandamine	31.12.2011
Tallinna Hoiu-Laenuühistu	63 912	64 000	127 912
Kokku	63 912	64 000	127 912

Vastavalt hoiu-laenuühistu seadusele omab Placet Group OÜ Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekul ühte häält ning ei oma kontrolli ühistu juhatuse ega majandusnäitajate üle. Sellest lähtuvalt hindab juhatus ebavajalikuks konsolideerida ühistu finantsnäitajaid.

Lisa 8 Immateriaalne põhivara (eurodes)

	Arvutitarkvara		Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2010			
Soetusmaksumus	352	5 637	5 989
Jääkmaksumus	352	5 637	5 989
Ostud ja parendused		20 000	20 000
Amortisatsioonikulu		-1 333	-1 333
31.12.2011			
Jääkmaksumus	352	24 304	24 656

Lisa 9 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud kokku	3 115 109	3 115 109		
Laenukohustused kokku	3 115 109	3 115 109	0	0
	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud kokku	2 027 082	2 027 082		
Laenukohustused kokku	2 027 082	2 027 082	0	0

Seisuga 31.12.2011 oli saadud laenude intressimäär vahemikus 11 % kuni 13 %.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	75 249	12 028
Võlad töövõtjatele	33 505	15 178
Maksuvõlad	119 190	35 076
Muud võlad	328 631	251 896
Intressivõlad	35 625	10 681
Dividendivõlad	162 610	218 741
Muud viitvõlad	130 396	22 474
Kokku võlad ja ettemaksed	556 575	314 178

Lisa 11 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kokku võlad tarnijatele	75 249	12 028

Lisa 12 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Töötasude kohustus	27 548	10 741
Puhkusetasude kohustus	5 957	4 437
Kokku võlad töövõtjatele	33 505	15 178

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	10 226	10 226
Osade arv (tk)	1	1

Placet Group OÜ osakapital koosneb ühest osast, nimiväärtusega 10 226 euro.

OÜ Placet Group jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2011 moodustas 1 544 863 eurot (31. detsember 2010-843 891 eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 1 220 442 eurot (31. detsembril 2010 - 666 674 eurot) ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 324 421 eurot (31. detsembril 2010-177 217 eurot).

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 610 886	2 396 900
Leedu	494 508	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 105 394	2 396 900
Kokku müügitulu	3 105 394	2 396 900
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	3 105 394	2 396 900
Kokku müügitulu	3 105 394	2 396 900

Müügitulu all mõeldaks laenude väljastamisel saadavat intressitulu.

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2011	2010
Sõidu ja veoautode müük	78 508	106 815
Kokku muud äritulud	78 508	106 815

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Üür ja rent	21 573	23 522
Mitmesugused bürookulud	65 969	48 955
Reklaamikulud	510 101	401 565
Postikulud	43 976	32 112
Muud	98 051	49 366
Kokku mitmesugused tegevuskulud	739 670	555 520

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	228 849	103 300
Sotsiaalmaksud	103 760	30 691
Kokku tööjõukulud	332 609	133 991
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	28	15

Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressitulu laenudelt	3 105 394	1 863 042
Kokku intressitulud	3 105 394	1 863 042

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressikulu laenudelt	490 660	694 156
Kokku intressikulud	490 660	694 156

Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	1 898	0	
Muud finantstulud ja -kulud	240 881	690 947	
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-876 244	-627 926	3
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-633 465	63 021	

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	PLACET GROUP OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	PLACET GROUP OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	319 430	408 387	167 277	1 826 102

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2011	2010
Arvestatud tasu	19 649	16 329

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Varad		
Käibevara		
Raha	78 484	86 540
Nõuded ja ettemaksud	4 481 241	3 088 936
Kokku käibevara	4 559 725	3 175 476
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	350 919	63 912
Materiaalne põhivara	4 219	8 513
Immateriaalne põhivara	24 656	5 989
Kokku põhivara	379 794	78 414
Kokku varad	4 939 519	3 253 890
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	3 196 012	2 037 763
Võlad ja ettemaksud	287 934	293 217
Kokku lühiajalised kohustused	3 483 946	2 330 980
Kokku kohustused	3 483 946	2 330 980
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	10 226	10 226
Ülekurss	65 829	65 829
Kohustuslik reservkapital	1 023	1 023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	686 053	267 944
Aruandeaasta kasum (kahjum)	692 442	577 888
Kokku omakapital	1 455 573	922 910
Kokku kohustused ja omakapital	4 939 519	3 253 890

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010
Intressitulud	2 610 886	1 863 042
Intressikulud	-479 648	-694 156
Puhas intressitulu	2 131 238	1 168 886
Muud finantstulud ja -kulud	-523 533	63 021
Muud äritulud	78 508	106 815
Mitmesugused tegevuskulud	-656 092	-555 520
Tööjõukulud	-275 168	-133 991
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-5 638	-3 366
Muud ärikulud	-14 400	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	734 915	645 845
Tulumaks	-42 473	-67 957
Aruandeaasta kasum (kahjum)	692 442	577 888

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	734 915	713 802
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5 627	3 366
Kokku korrigeerimised	5 627	3 366
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 494 094	-3 217 488
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-5 283	158 589
Laekunud intressid	2 595 967	2 396 900
Kokku rahavood äritegevusest	-162 868	55 169
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-20 000	-3 505
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-223 007	0
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-64 000	-63 912
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-307 007	-67 417
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	5 876 807	2 009 053
Saadud laenude tagasimaksed	-4 643 615	-938 105
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-640
Makstud intressid	-479 648	-694 156
Makstud dividendid	-230 463	-255 647
Makstud ettevõtte tulumaks	-61 262	-67 957
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	461 819	52 548
Kokku rahavood	-8 056	40 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	86 540	46 240
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-8 056	40 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	78 484	86 540

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	10 226	65 829	1 023	523 591	600 669
Aruandeaasta kasum (kahjum)				577 888	577 888
Makstud dividendid				-255 647	-255 647
31.12.2010	10 226	65 829	1 023	845 832	922 910
Aruandeaasta kasum (kahjum)				692 442	692 442
Makstud dividendid				-159 779	-159 779
31.12.2011	10 226	65 829	1 023	1 378 495	1 455 573

Emaettevõtte korrigeeritud konsolideerimata omakapital (ärieadustikus kehtestatud nõuetele vastavuse arvestamiseks) on seisuga 31. detsember 2011 järgmine:

Emaettevõtte konsolideerimata omakapital 1 455 573

Tütär-ühis- ja sidusettevõtete väärtus emaettevõtte konsolideerimata bilansis (miinus) -223 007

Tütär-ühis- ja sidusettevõtete väärtus arvestuna kapitaliosaluse meetodil (pluss) 389 375

KOKKU: 1 621 941

Placet Group OÜ alustas tütar-ettevõtte UAB Nordecum finantsnäitajate konsolideerimist alates 01.01.2011.a.

Aruande digitaalallkirjad

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSANDR KOSTIN	Juhatuse liige	16.11.2012
SERGEI ASTAFJEV	Juhatuse liige	16.11.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OÜ Placet Group osanikele

Oleme auditeerinud kaasnevat OÜ Placet Group konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2011 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega ning sellise sisekontrollisüsteemi eest mida juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Vandeauditori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindlustunde selle kohta, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeauditor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie märkusega arvamuse avaldamiseks.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne ei olnud auditeeritud. Meie poolt kasutatavad praktilised auditi protseduurid ei võimaldanud saada piisavat kinnitust nimetatud kuupäeva bilansi saldode õigsuse kohta. Bilansis seisuga 31.12.2010 kajastatud saldod mõjutavad 31.12.2011 lõppenud aasta tegevuse tulemust ning rahavoogusid.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus Märkusega arvamuse avaldamise alus kirjeldatud asjaolu võimalik mõju, kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt OÜ Placet Group finantsseisundit seisuga 31. detsember 2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid Eesti hea raamatupidamistavaga.

/allkirjastatud digitaalselt/

Ivar Kiigemägi

Vandeauditori number 527

Ernst & Young Baltic AS

Auditoorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Olesia Abramova

Vandeauditori number 561

16. november 2012

Audiitorite digitaalallkirjad

PLACET GROUP OÜ (registrikood: 11198910) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IVAR KIIGEMÄGI	Vandeaudiitor	16.11.2012
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	16.11.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	684 112
Aruandeaasta kasum (kahjum)	860 751
Kokku	1 544 863
Jaotamine	
Dividendideks	370 000
Kokku	370 000

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Sergei Astafjev	38505010229	Tallinn, Harju maakond, Eesti	5113 EUR
Aleksandr Kostin	38408080235	Kaubamaja 6-3, Eesti	5113 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Faks	+372 6602445
Mobiiltelefon	+372 53333124
E-posti aadress	sergei@itm.ee
Veebilehe aadress	www.smsmoney.ee