



**Aastaaruanne
2011**

FOLKIA

Sisukord:

Aastaruanne 2011

Lehekülg:

4	Juhatuse tegevusaruanne
9	IFRS konsolideeritud finantsaruanne
15	IFRS Lisad konsolideeritud finantsaruandele
47	NGAAP Finantsaruanne – Folkia AS
52	NGAAP Lisad finantsaruandele
62	Audiitorite aruanne

JUHATUSE TEGEVUSARUANNE 2011. AASTA KOHTA

Folkia koostab oma konsolideeritud finantsaruande vastavalt IFRS-ile, vt. Norra Raamatupidamise seaduse artikkel 3-9. Ettevõtte finantsaruanne on koostatud vastavalt Norra raamatupidamistava (NGAAP) ning pankadele ja finantsasutustele 16. detsembril 1998. aastal kehtestatud majandusaasta finantsaruandeid, jt., puudutavate regulatsioonidega. Juhatus aruanne hõlmab ka kontserni äritegevust, vt. Raamatupidamise seaduse artikkel 3-3a.

Finantsaruanded on koostatud tegevuse jätkuvuse alusel. Finantsaruanded annavad tõese ja õiglase ülevaate varadest, kohustustest, finantsseisundist ja tulemustest 2011. aasta 31. detsembri seisuga.

KONTSERNIST

Folkia Kontsern on juhtiv finantsettevõtte, mis pakub igapäevaseid finantsteenuseid Põhjamaades ja Balti regioonis. 2011. aastal oli kontserni peamine tegevusala mikrolaenu andmine – lühikese tagasimakse ajaga tagatiseta mikrolaenu ajutiste vajaduste rahuldamiseks. Lisaks sellele pakub ettevõtte kuni kolme aastase tagasimaksega väikeseid tagatiseta tarbijalaenusid.

31. detsembri 2011 seisuga moodustasid kontserni selle emaettevõtte Folkia AS ning selle filiaalid Rootsis, Soomes ja Eestis. Taani juhitimine toimub läbi Rootsi haru. Kontserni kuulub ka mittetegutsev tütarettevõtte Folkia AB Rootsis.

Ettevõtte peakontor asub aadressil Munkedamsveien 45E, NO-0250 Oslo. Kontserni kõiki turge juhtiv kontor asub Stockholmis.

ÄRITEGEVUS 2011. AASTAL

2011. aasta jooksul jätkas Folkia kontserni konsolideerimist ja selle äritegevust kõikidel turgudel. Peamine kulukärbe ja ümberkorraldus rakendati 2011. aasta esimesel poolel. 2011. aasta teisel poolel oli kulubaas stabiilne. Kuu lõikes on kontserni tegevustulemused kasumlikud. Folkia on välja töötanud uued ja vähemkulukad moodused kontserni tugevalt kasumlikkusele fookuseeritud toodete turustamiseks. Kõikidel turgudel juurutatakse uusi turustamise plaane. Taani ja Soome näitavad head kasvu. Norra turule on uuesti sisenetud ja Rootsis on positsioon säilinud isegi madalamate turustamise kuludega.

Juhtkond jälgib pingsalt krediidikahjumit enda väljatöötatud skooringsüsteemi jätkuva arendamise ja kohaldamise läbi. Kuigi najanduslik pööre, mida oodati 2011. aasta varasemas pooles, võttis mõned kuud rohkem aega, on 2012. aasta väljavaated korralikud.

EESMÄRGID JA STRATEEGIAD

Folkia eesmärgiks on olla igapäevaste finantsteenuste juhtiv pakkuja Põhjamaades ja Balti regioonis. Ettevõtte teenused peavad olema lihtsad ja kergesti ligipääsetavad ning mõistetavad. Läbi kaubanduslike ja tehniliste uuenduste on ettevõtte eesmärk pakkuda teenuseid, mis eristuvad selgelt olemasolevatest finantsteenustest sealäbi, et neil on fikseeritud läbipaistvad hinnad ning standardiseeritud tooted ning parim klienditeenindus.

Olles litsenseeritud ja reguleeritud ettevõtte, on Folkia eesmärgiks olla juhtiv ettevõtte ka vastutulelikkuse valdkonnas. Folkia kavatseb vasatata kõige kõrgematele õiguslikele, regulatiivsetele ning tööstuslikele standarditele.

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Tegevustulu

Kontserni tegevustulu vähenes 2010. aasta 113 miljonilt NOK-ilt 105 miljonile NOK-ile 2011. aastal.

Emaettevõtte tegevustulu tõusis 103 miljonile NOK-ile 2011. aastal võrreldes 92 miljoni NOK-iga 2010. aastal.

Tegevuskulud

Kontserni tegevuskulud olid 97 miljonit NOK-I 2011. aastal võrreldes 116 miljoni NOK-iga 2010. aastal. 2011. aasta esimeses kvartalis toimus Folkias ümberorganiseerimine.

Ümberorganiseerimise maksumuseks on arvestatud ligikaudu 7 miljonit NOK-I ja on hinnatud 2011. aasta kuluna.

Emaettevõtte tegevuskulud langesid 2011. aastal 82 miljoni NOK-ini võrreldes 97 miljoni NOK-iga 2010. aastal. Vähenemine oli seotud peamiselt sellega, et ettevõtte ei ole olnud seotud 2011. aastal ühegi suurema projektiga, mis oleks kaasa toonud arvestatavaid kulutusi, nagu Folkial oli 2010. aastal. Samuti on näha ümberorganiseerimise positiivseid mõjusid 2011. aasta teises pooles.

Uurimus- ja arendamistegevused

Folkia arendab järjepidevalt oma majasisest süsteemi, kaasa arvatud FOSS süsteemi. Arendamistööd on kajastatud bilansis, kui on tõenäoline, et need võivad endaga tulevikus kaasa tuua varadega seotud majanduslikku kasumit. Folkia ei ole läbi viinud ühtegi uurimustegevust, mis avaldaks mingitki mõju finantsaruandele.

Firmaväärtuse langus

Konsolideeritud finantsaruandes toodud firmaväärtuse jääkmaksumust hinnatakse iga-aastaselt, et tuvastada väärtuse langus. 2011. aastal firmaväärtus ei langenud.

Krediidikahjum

Kontserni laenudest tulenev kahjum 2011. aastal oli 18 miljonit NOK-I võrreldes 20 miljoni NOK-iga 2010. aastal. Eeldatavasti on 2012. aasta krediidikahjum samal tasemel, kuigi juhtkond töötab pidevalt selle nimel, et krediidikahjum väheneks.

BILANSS, FINANTSEERIMINE JA LIKVIIDSUS

Kontserni kogubilanss 31. detsembril 2011 oli 206 miljonit NOK-I, võrreldes 184 miljoni NOK-iga 2010. aastal.

Kontserni finantseeritakse peamiselt omakapitalist. Kontsernil on krediidivõimalused 50 miljonit SEK Rootsis ja 3 miljonit EUR Soomes Svea Ekonomi juures.

Kontserni likviidsusseisund on endiselt hea. 31. detsembri 2011 seisuga oli Kontserni kassaseis 24 miljonit NOK-i. Grupi rahavood olid rahuldavad läbi 2011. aasta arvestades muutusi ettevõtte juhtkonnas ja struktuuris.

Emaettevõtte kogubilanss oli 31. detsembri 2011 seisuga 199 miljonit NOK-I, võrreldes 179 miljoni NOK-iga 2010. aastal. Ettevõttel puudus 31. detsembri 2011 seisuga jaotatav omakapital.

RISKID JA KAPITALI ADEKVAATSUS

Kontsern on avatud mitmetele finantsriskidele. Vastavalt grupi 31. detsembri 2011. aasta bilansile on need: välisvaluutariskid ja krediidiriskid, mis on seotud kontserni turgudel antavate laenudega kohalikus valuutas, krediidiriskid, mis on seotud ülelikviidsuse ja võlgnikega ja osaliselt seotud laenude tagasimaksega seotud likviidsusriskidega. Kontsern on võtnud kasutusele meetmed ja strateegiad, mille abil erinevaid riske juhtida ja neid on lähemalt kirjeldatud konsolideeritud finantsaruande lisa 3.

Kontserni kapitali adekvaatsuse määr oli 19,3% 31. detsembri 2011 seisuga, 2010. aastal oli see 23,7%. Kapitali adekvaatsuse määr on oluliselt kõrgem kui minimaalne nõutud 8%.

Folksam esitas 30. augustil 2011 Stockholmi piirkonnakohtusse süüdistuse Folkia vastu seoses kaubamärgi ja ettevõtte nime rikkumisega, väites muuhulgas, et Folkia poolne FOLKIA nime kasutamine rikub FOLKSAM kaubamärke ja ettevõtte nimesid. Folkia on vaidlustanud tervikuna

Folksami süüdistuse oma kaitsekirjas. Folkia on esitanud vastusüüdistuse Folksamile. Folkia on seisukohal, et Folkia ei ole rikkunud ühtegi Folksami kaubamärki ega ettevõtte nime ning sellest tulenevalt on Folksami süüdistuse juriidiline alus puudulik.

Soome parlament arutab ettepanekut keelata mikrolaenude andmise äri Soomes. Folkia tegevus on litsenseeritud erinevalt paljude konkurentide tegevusest. Ettepanek reguleerida täpsemalt mikrolaenude andmise tingimusi ja määrusi on esitatud. Igasugune uus seadus, mis parlamendi poolt vastu võetakse, ei jõustu eeldatavasti enne 2012. aasta sügist.

ETTEVÕTTE JUHTIMINE

Juhatus pidas 2011. aastal 10 koosolekut. Peamisteks teemadeks, mida arutati, olid strateegia, kulukärped, võimalikud tehingud, kontserni arengud, struktuur, tõhususe parandamine ja arenguprojektid. Juhatus arutas ka mitmeid strateegiadokumente, mis on seotud ametkondade poolt esitatud nõuete täitmisega.

Krediidikomitee, mis on Juhatuses alamkomitee, kohtub regulaarselt igal teisel kuul ja vaatab üle ettevõtte laenuportfelliga seotud krediidiriski ja laenukahjumi eraldiste tasemed.

VÄLISKESKKOND

Puuduvad tegevused, sealhulgas sisendfaktorite ja toodetega seotud asjaolud, millel oleks oluline mõju väliskeskkonnale.

TÖÖKESKKOND

Folkia on parandanud töökeskkonda 2011. aastal. Eriline tähelepanu oli kuludel. Kokku puuduti haiguse tõttu kokku 477 päeva, mis võrdub 3,61%-ga töötundidest. 367 päeva haiguse tõttu puudunud päevadest on seotud pikaajalise puudumisega. Tööõnnetusi ega -vigastusi ei toimunud.

SOOLINE VÕRDÕIGUSLIKKUS

Folkia pöörab tähelepanu sellele, et naistele ja meestele oleks võrdsed tingimused erialaseks ja isiklikuks arenguks, samuti palga ja edutamise osas. Kontserni 26-st töötajast on 11 naised.

TULEVIKUVÄLJAVAATED

Juhatus peab ettevõtte 2012 väljavaateid heaks. Juhatus eeldab kõrgemat või stabiilset nõudlust ettevõtte toodete järgi nagu ka palju efektiivsemat tegevust peale juhtkonnas ja üldises juhtimises toimunud muutuste 2011. aasta märtsis.

Oslo, 22. Märts, 2012

Folkia AS juhatus

/allkiri/

Finn Terje Schøyen

Juhatuse esimees

/allkiri/

Tord Lendau

Direktor

/allkiri/

Mikko Marttinen

Direktor

/allkiri/

Eilif Bjerke

Direktor

/allkiri/

Stig Herben

Direktor

/allkiri/

Leif Bjørnstad

Direktor

/allkiri/

Raivo Aavisto

Direktor

/allkiri/

Hördur Bender

Tegevdirektor