

*Tõlge inglise keelest*

**FOLKIA**

**FOLKIA AS**

**Aastaruanne**

**2009**

# FOLKIA

## NÕUKOGU 2009. AASTAARUANNE

Folkia konsolideeritud finantsaruanne on koostatud vastavuses IFRS-iga, vrd. Norra Raamatupidamiseaduse lõige 3-9. Ettevõtte finantsaruanne koostati Norra Üldiselt Aktsepteeritud Aruandluspõhimõtete (NGAAP) ja 16. detsembril 1998 kehtestatud pankade ja finantsettevõtete aastaaruannete seaduse järgi. Nõukogu aruanne hõlmab ka Kontserni äritegevust, vrd. Norra Raamatupidamiseaduse lõige 3-3a.

### KONTSERN

Folkia Grupp on juhtiv finantsettevõtte, mis pakub igapäevaseid finantsteenuseid Põhjamaades ja Balti regioonis. 2009. aastal oli ettevõtte peamine tegevusala väikelaenu andmine – lühikese tagasimakseajaga tagatiseta väikelaenu ajutisteks vajadusteks. Lisaks sellele pakub ettevõtte tagatiseta väiketarbijalaenusid kuni kolme aastase tagasimaksega.

31. detsembris 2009 seisuga koosneb Kontsern emaettevõttest Folkia AS-st ja selle tütarettevõtetest Folkia AB Roots, DFK Holding ApS tütarettevõttega Dansk Finansieringskompagnie ApS Taanis ja Monetti Oy Soomes koos Eesti tütarettevõttega Monetti AS.

Ettevõtte peakorter asub aadressil C.J.Hambros plass 2c, NO-0164, Oslo. Kontserni peakorter kõikidele turgudele asub Stockholmis.

### ÄRITEGEVUS 2009. AASTAL

2009 oli keeruline ja pingutust nõudev aasta, mida iseloomustas finantsiline ebakindlus ja Ettevõtte kõikide turgude majandustegevuse langus. Sellest hoolimata jätkas Folkia Kontserni konsolideerimist ja tegevus kõikidel turgudel paranes. Erinevalt teistest finantssektoritest vähendas Folkia märkimisväärselt oma vastavat krediitkajumit aastal 2009, arendades enda põhjaliku skoorimudeli, mille aluseks on enam kui 50 000 kliendi analüüs.

Norras on ettevõtte otsustanud peatada väikelaenu andmise kuni järgmise teadaandeni kuna muudetakse tehnilist platvormi ja arendatakse uusi tooteid. Ettevõtte loodab olla jälle aktiivne Norra turul 2010. aasta teisest poolest.

DFK Holding ApS ja selle tütarettevõtte Dansk Finansieringskompagnie ApS ja Monetti Oy ning selle tütarettevõtte Monetti AS omandamised toimusid 2009. aasta jaanuaris peale Finantstilsynet (Norra Finantsjäreelvalve Asutus) heakskiitu. Nende heakskiitude eeltingimuseks Finantstilsynet poolt oli, et ettevõtted peavad olema muudetud Folkia AS harudeks. Need muudatused peaksid aset leidma 2010. aasta teise kvartali lõpus.

### EESMÄRGID JA STRATEEGIAD

Folkia eesmärgiks on olla juhtiv igapäevaste finantsteenuste pakkuja Põhjamaades ja Balti regioonis. Ettevõtte teenused peavad olema lihtsad ja kergesti ligipääsetavad ning mõistetavad. Läbi kaubanduslike ja tehniliste uuenduste, pakub ettevõtte teenuseid, mis on selgelt erinevad olemasolevatest finantsteenustest selles osas, et neil on fikseeritud läbipaistvad hinnad ning standardiseeritud toodete tagamine ja parim teenindus oma klientidele.

Folkia eesmärk on olla juhtiv ka avalikkuse nõuete suhtes ja Folkia kavatseb vasatata kõige kõrgematele õiguslikele, regulatiivsetele ning tööstuslikele standarditele.

# FOLKIA

## FINANTSARUANNE

### Tegevustulu

Kontserni tegevustulu 50 miljoni Norra krooni suurune kasv tuleneb soetatud ettevõtete konsolideerimisest ja müügisuundadest, mis olid jätkuvalt positiivsed.

Emaettevõtte sai aastal 2009 tegevustulu 6,6 miljonit Norra krooni, võrreldes 7 miljoni Norra krooniga 2008. aastal. Emaettevõtte tegevustulu oli peamiselt seotud ettevõttesiseste laenude intressitulust. Lisaks sellele tunnistas ettevõtte tuluna finantstuletisinstrumenti müümisest saadud 7 miljonit Norra krooni.

### Tegevuskulud

Kontserni tegevuskulud aastal 2009 olid 104 miljonit Norra krooni võrreldes 74 miljoni Norra krooniga 2008. aastal. Kontsern on tugevalt fokuseeritud kulude kontrollile ja kulud kasvasid oluliselt vähem kui tulud. Oluliselt on vähendatud eriti turustamisega seotud kulusid. Aastal 2009 viis ettevõtte läbi mitmeid suuri projekte, mis olid märkimisväärsed kuluartiklid, kaasaarvatud omandamised, Kontserni restruktureerimine ja IFRS-ile üleminek.

Emaettevõtte tegevuskulud olid 2009. aastal 13 miljonit Norra krooni võrreldes 10 miljoni Norra krooniga aastal 2008. Kasv on osaliselt seotud töötajatele, direktoritele ja Kontrollkomisjonile makstud tasudega – kokku 4,5 miljonit Norra krooni. Ülejäänud tegevuskulud on peamiselt seotud eelnevalt viidatud projektidega.

### Firmaväärtuse langemine

Firmaväärtuse bilansilist jääkmaksumust hinnatakse iga-aastaselt konsolideeritud finantsaruandes igasuguse väärtuse languse hindamiseks. 2009. aastal ei täheldatud väärtuse langemist.

### Krediidikahjum

Kontserni krediidikahjum aastal 2009 oli 2,8 miljonit Norra krooni. Aastal 2008 oli see arv 0,8 miljonit Norra krooni. Muutus tuleneb osaliselt konsolideeritud tegevuste kasvust ja osaliselt kahjumi määramise printsiipide muutmisest. Aastal 2010 eeldatakse krediidikahjumi vähenemist.

Kontserni eraldised halbadeks laenudeks 31. detsembri 2009. aasta seisuga oli 27,3 miljonit Norra krooni.

## BILANSS, LIKVIIDSUS JA FINANTSEERIMINE

Kontserni kogubilanss 31. detsembri seisuga oli 203 miljonit Norra krooni 2009. aastal, 155 miljonit Norra krooni 2008. aastal.

Kontserni finantseeritakse peamiselt emaettevõtte omakapitalist. Kontserni kredidivahendid Rootsis on 50 miljonit Rootsi krooni ja Soomes 3 miljonit eurot Svea Ekonomis.

Kontserni likviidsuse olukord on hea ja kredidivahendid Svea-ga on ainult osaliselt kasutusel. 31. detsembri 2009 seisuga oli Kontserni kassaseis 32 miljonit Norra krooni.

Kontserni kogukahjum 31. detsembril oli –15,7 miljonit Norra krooni 2009. aasta kohta.

Kontserni rahavoog on 2009. aasta jooksul paranenud, peamiselt tänu äritegevusele ja finantstegevusele.

# FOLKIA

Emaettevõtte bilansimaht 31. detsembril oli 154 miljonit Norra krooni 2009. aasta kohta, kerkides 134 miljonist Norra kroonist 2008. aastal. Emaettevõttel on vaid 2,3 miljoni Norra krooni suurune väheoluline bilansi kirje lühiajalisteks kohustusteks.

Emaettevõtte kogukahjum detsembri seisuga oli –9,3 miljonit Norra krooni 2009. aastal.

Emaettevõtte rahavoogude aruanne näitab negatiivset rahavoogu 4,6 miljonit Norra krooni. See on osaliselt seotud investeringutega finantspõhivaradesse.

## RISKID JA KAPITALI ADEKVAATSUS

Kontsern on avatud erinevat tüüpi finantsriskidele. Seoses Kontserni bilansiga 31. detsembrist 2009, on need järgmised: valuutavahetuse riskid ja krediidiriskid, mis on seotud laenudega Kontserni turgude kohalikus valuutas, valuutavahetuse riskid seoses ettevõtete vaheliste laenudega, krediidiriskid seoses ülemäärase likviidsuse ja tehingu võlgnikega, ning osaliselt likviidusrisk mis on seotud laenude tagasimaksega. Kontsern on tutvustanud rutiine ja strateegiaid erinevate riskide haldamiseks ja need on põhjalikumalt kirjeldatud konsolideeritud finantsaruande lisas 3.

Kontserni kapitali adekvaatsuse suhtarv 31. detsembri seisuga oli 26,8% aastal 2009, võrreldes 50,0% aastal 2008. See vähenemine tuleneb peamiselt suuremast valuutavahetuse riskidest, laiendatud tegevusest ja immateriaalsetest varadest bilansis. Emaettevõtte kapitali adekvaatsuse suhtarv on märkimisväärselt kõrgem kui 8% miinimumnõue.

## KORPORATIIVNE JUHTIMINE

Nõukogu pidas 2009. aastal seitse nõupidamist. Peamisteks teemadeks on olnud strateegia, omandamised, Kontserni areng ja struktuur, tulemuslikkuse parandamine ja arenguprojektid. Nõukogu tegeles ka hulga kindlustusdokumentidega nende vastavusse viimiseks avalike nõuetega.

Krediidikomisjon, mis on Nõukogu alakomitee, kohtub regulaarselt iga kahe kuu tagant ja vaatab üle ettevõtte krediidiriskid seoses laenuportfellide ja kahjumi eraldiste tasemetega.

## VÄLISKESKKOND

Tegevuses puuduvad sellised tegurid, kaasaarvatud sisendtegurid või tooted, mis võiksid viia olulise väliskeskkonna mõjutamiseni.

# FOLKIA

## **TÖÖKESKKOND**

2009. aastal tegi Folkia süstemaatilisi pingutusi, et parandada ettevõtte töökeskkonda. Erilise tähelepanu all olid ergonoomika, õhukvaliteedi parandamine ja meetmed seagripi vältimiseks aasta ringi. Haiguse tõttu puudumiste suhtarv oli 1,6%. Ei esinenud tööga seotud vigastusi ega tööõnnetusi.

## **SOOLINE VÕRDÕIGUSLIKKUS**

Folkia rõhutab samade võimaluste loomist naistele ja meestele nii professionaalse kui isikliku arengu, palkade ja edutamiste osas. Kontsernil on paindlikud skeemid, mis teevad kärjääri kombineerimise isikliku eluga lihtsamaks. Kontserni 25-st töötajast 10 on naised.

## **TULEVIKU VÄLJAVAATED**

Nõukogu peab ettevõtte väljavaateid 2010. aastal heaks. Me eeldame kõrgemat või stabiilset nõudlust meie toodete järgi. Kontsern plaanib ka väljastada uusi teenuseid, mis on kooskõlas ettevõtte äriplaaniga, et jõuda uute tarbijagrupideni ja laiendada kasumit.

Sellel põhjal soovib Nõukogu selgitada, et tavaliselt on tulevikutingimuste hindamisega seotud arvestatav ebakindlus. Nõukogu arvates tuleb arvesse võtta mitmeid ebakindlaid faktoreid. Need on eriti seotud finantskriisi mõjuga, eriti turgudel kus tagasilööök on olnud kõige suurem. Lisaks sellele põhjustavad teatud ebakindlust seadusandluse täiendused ja muud avalikud protsessid, mis toimuvad mõnedel turgudel.

## **ETTEPANEK TULEMUSE KÄSITLEMISEKS**

Nõukogu teeb ettepaneku üle kanda emaettevõtte ja Kontserni aastatulemus vastavalt 298.769 Norra krooni ja -1,3 miljonit Norra krooni muusse omakapitali.

## **KONTSERNIKS MUUTUMINE**

Nõukogu kinnitab, et Folkia on saamas kontserniks ja et aasta finantsaruanded on koostatud selle alusel.

# FOLKIA

\*\*\*\*\*

Oslo, 8. juuni 2010

Folkia AS Nõukogu

/allkiri/  
Hördur Bender  
Nõukogu esimees

/allkiri/  
Eilif Bjerke  
Direktor

/allkiri/  
Leif Bernhard Bjørnstad  
Direktor

/allkiri/  
Nils Otto Nielsen  
Nõukogu esimees

/allkiri/  
Stig Magnus Herbern  
Direktor

/allkiri/  
Finn Terje Schøyen  
Direktor

/allkiri/  
Petri Ari-Pekka Kanervo  
Direktor

/allkiri/  
Per Spånberg  
Tegevdirektor

Konsolideeritud kasumiaruanne	<b>7a</b>	Finantsinstrumendid liikide lõikes
Konsolideeritud bilanss	<b>7b</b>	Finantsvarade krediitkvaliteet
Konsolideeritud omakapitali muutused	<b>8</b>	Müügis olevad finantsvarad
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	<b>9</b>	Tuletisinstrumendid
 	<b>10</b>	Väikelaenu ja muud nõuded
Konsolideeritud finantsaruannete lisad	<b>11</b>	Raha ja raha ekvivalendid
<b>1</b> Üldine teave	<b>12</b>	Aktsiakapital ja ülekurs
<b>2</b> Kokkuvõtte olulistest raamatupidamise meetoditest	<b>13</b>	Jaotamata kasum
2.1 Koostamise alus	<b>14</b>	Ettemaks tütarettevõtte omandamise eest
2.2 Konsolideerimise põhimõtted	<b>15</b>	Kreditoorne võlgnevus ja teised lühiajalised kohustused
2.3 Segmendipõhine aruandlus	<b>16</b>	Laenu
2.4 Välisvaluuta teisendamine	<b>17</b>	Kapitaliseeritud soetusmaksumus
2.5 Materiaalne põhivara	<b>18</b>	Pensionid ja sarnased kohustused
2.6 Immateriaalne põhivara	<b>19</b>	Muud laenu
2.7 Pikaajalise vara väärtuse langus	<b>20</b>	Valuutakursi muutusest tingitud puhas(kahjum)/kasum
2.8 Müügiks hoitav pikaajaline vara	<b>21</b>	Töötasu ja palgad
2.9 Finantsvarad	<b>22</b>	Muud tegevuskulud
2.10 Tuletisinstrumendid	<b>23</b>	Finantstulud ja -kulud
2.11 Debitoorne võlgnevus - väikelaenu	<b>24</b>	Maksud
2.12 Raha ja raha ekvivalendid	<b>25</b>	Kohustused
2.13 Aktsiakapital ja ülekurs	<b>26</b>	Äriühendused
2.14 Kreditoorne võlgnevus	<b>27</b>	Seotud osapooled
2.15 Laenu	<b>28</b>	Sündmused pärast bilansiaruande avaldamist
2.16 Tasumisele kuuluvad maksud ja edasilükkunud tulumaks	<b>29</b>	Tegevusload ja tingimused
2.17 Pensionikohustused, preemiasüsteemid jm. töötajate hüvitiste skeemid	<b>30</b>	Aktsiakapital ja info aktsionäride kohta
2.18 Eraldised	<b>31</b>	Kapitali adekvaatus
2.19 Tuluarvestus	<b>32</b>	Eelmise aasta finantsaruande parandus
2.20 Rent		
<b>3</b> Finantsriskide haldus		
<b>4</b> Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja otsused		
<b>5</b> Materiaalne põhivara		
<b>6</b> Immateriaalne põhivara		

**Norra kroonides (kõik finantsaruanded)  
Konsolideeritud kasumiaruanne**

	Lisa	2009	2008
Intress jm tulu laenudelt ning nõuetelt ostjate vastu	32	108 150 197	54 791 729
Laenu korraldamise tasud		358 002	4 529 572
Muu tulu		530 998	-
<b>Intressi tulu ja muud sarnaned tulud kokku</b>		<b>109 039 197</b>	<b>59 321 301</b>
Palgad ja halduskulud	21	21 617 629	13 156 064
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	6	5 619 313	2 365 108
Tavapärane kulum	5	894 236	-
Laenukahjud	10	19 976 755	10 967 501
Muud tegevuskulud	22, 32	55 260 113	46 784 255
Müügiks olevate aktsiate väärtuse vähenemine	8	499 882	464 280
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>103 867 928</b>	<b>73 737 208</b>
<b>Tegevuste kasum/kahjum</b>		<b>5 171 269</b>	<b>-14 415 907</b>
Finantstulu	23	7 716 543	5 766 628
Finantskulu	23	- 12 216 469	-6 373 774
<b>Finantskirjed kokku</b>		<b>- 4 499 926</b>	<b>- 607 146</b>
<b>Maksustamiseelne kasum/kahjum</b>		<b>671 343</b>	<b>-15 023 053</b>
Maksud	24	1 911 588	-3 248 068
<b>Aruandeaasta kasum/kahjum</b>		<b>-1 240 245</b>	<b>- 11 774 985</b>
<b>Muud koondkasumid</b>			
Valuutakursi muutustest tingitud puhaskasum/(kahjum)	20	-72 208	-
<b>Muud koondkasumid aastas</b>		<b>-72 208</b>	<b>-</b>
<b>Aasta koondkasum</b>		<b>-1 312 454</b>	<b>-11 774 985</b>

## Konsolideeritud bilanss

	Lisa	2009-12-31	2008-12-31	2008-01-01
<b>VARAD</b>				
<b>Põhivarad</b>				
Materiaalne põhivara	5	2 614 241	2 419 151	116 912
Tarkvara ja skoorimudel	6	9 323 227	6 261 266	5 259 996
Kaubamärgid/brändid ja litsentsid	6	10 200 675	8 348 487	8 336 000
Kliendisuhted	6	10 387 743	1 040 585	1 304 396
Firmaväärtus	6	45 889 905	21 117 972	21 117 972
Edasilükkunud tulumaksu vara	24	5 611 660	5 359 404	2 232 980
Omandamistega 09 seotud kapitaliseeritud kulud	17	-	5 439 095	-
Ettemaksud – tütarettevõtte omandamine	14	-	6 053 652	-
Müügis olevad finantsvarad	8	175 181	549 736	937 066
Laenud töötajatele ja deposiidid	10	542 914	724 925	344 119
		<b>84 642 826</b>	<b>57 314 273</b>	<b>39 649 441</b>
<b>Käibevara</b>				
Väikelaenu ja muud nõuded	7a, 7b, 10, 32	81 431 325	66 321 771	3 942 673
Muud laenud	19	-	11 660 389	2 001 563
Ettemakstud kulud ja muud deposiidid	10	2 043 411	3 615 771	1 515 912
Saamata laekunud tulu	10	2 366 819	2 923 788	4 635 118
Raha ja raha ekvivalendid	7a, 7b	32 688 370	13 416 455	84 371 916
		<b>118 529 925</b>	<b>97 938 174</b>	<b>96 467 182</b>
<b>Varad kogu</b>		<b>203 172 752</b>	<b>155 252 447</b>	<b>136 116 624</b>
<b>OMAKAPITAL</b>				
<b>Aktsionäridele eraldatav omakapital</b>				
Aktsiakapital	12	87 034 580	60 706 620	60 706 620
Omaaktsiad	12	-814 580	-550 870	-1 765 000
Ülekurss	12	73 999 898	73 999 897	69 160 375
Jaotamata kasum	13,32	-15 674 243	-13 826 861	-2 051 876
<b>Omakapital kokku</b>		<b>144 545 655</b>	<b>120 328 786</b>	<b>126 050 119</b>
<b>KOHUSTUSED</b>				
<b>Pikaajalised kohustused</b>				
Edasilükatud maksekohustus	24	7 481 374	2 735 846	2 857 490
Laenud	7a, 16	-	421 750	-
		<b>7 481 374</b>	<b>3 157 596</b>	<b>2 857 490</b>
<b>Lühiajalised kohustused</b>				
Kreditoorne võlgnevus ja lühiajalised kohustused	15, 32	7 229 686	4 174 570	7 209 015
Edasilükkunud tulu	15	4 630 957	3 285 374	-
Viitvõlad	15, 18	3 618 064	3 104 110	-
Laenud (krediidivahend)	7a, 16	35 667 016	15 375 168	-
Tuletisinstrumendid	7a, 7b, 9	-	5 826 843	-
		<b>51 145 723</b>	<b>31 766 065</b>	<b>7 209 015</b>
<b>Kohustused kokku</b>		<b>58 627 097</b>	<b>34 923 661</b>	<b>10 066 505</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>203 172 752</b>	<b>155 252 447</b>	<b>136 116 624</b>

Oslo, 8.juuni, 2010  
Folkia AS juhatus

/allkiri/  
Hördur Bender  
(Nõukogu esimees)

/allkiri/  
Leif Bernhard Bjørnstad  
(direktor)

/allkiri/  
Terje Finn Schøyen  
(direktor)

/allkiri/  
Stig Magnus Herbern  
(direktor)

/allkiri/  
Eilif Bjerke  
(direktor)

/allkiri/  
Nils Otto Nielsen  
(direktor)

/allkiri/  
Petri Ari-Pekka Kanervo  
(direktor)

/allkiri/  
Per Spångberg  
(tegevdirektor)

**Kontserni omakapitali muutuste aruanne**

	Lisa	Aktiivkapital	Ülekurs	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<b>Omakapital seisuga 1. jaanuar 2008</b>		<b>58 941 620</b>	<b>69 160 375</b>	<b>-2 051 876</b>	<b>126 050 119</b>
Omaaktsiate müük		1 214 130	4 839 522		6 053 652
Aruandeaasta kasum/kahjum				-11 774 985	-11 774 985
<b>Omakapital seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>32</b>	<b>60 155 750</b>	<b>73 999 897</b>	<b>-13 826 861</b>	<b>120 328 786</b>
<hr/>					
Emiteeritud aktsiakapital		60 706 620			
- omaaktsiad		-550 870			
<b>Omakapital seisuga 1. jaanuar 2009</b>					
Mitterahaline sissemakse		26 327 960			26 327 960
Valuutakursi teisendusvahed				-275 585	-275 585
Omaaktsiate ost		-263 710		-259 344	-523 054
Aruandeaasta kasum/kahjum				-1 312 454	-1 312 454
<b>Omakapital seisuga 31. detsember 2008</b>	<b>12,13</b>	<b>86 220 000</b>	<b>73 999 897</b>	<b>-15 674 243</b>	<b>144 545 655</b>
<hr/>					
Emiteeritud aktsiakapital		87 034 580			
- omaaktsiad		814 580			

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

	2009	2008
<b>Rahavoog äritegevusest</b>		
Maksustamiseelne tulem, sisaldab OCI	599 135	-8 477 845
Tasumisele kuuluv maks	-2 163 844	-
Tavapärane kulum/amortisatsioon	5 619 313	2 365 108
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	894 236	-
Saadud intress	-554 736	-1 875 217
Makstud intress	3 548 546	181 653
Müügiks olevate aktsiate väärtuse langus	499 882	464 280
Valuuta kursivahed	1 163 388	-
Valuutakursi muutumise mõju müügiks olevatele aktsiatele	-	-76 950
Valuutakursi mõju konsolideerimisele	-	-9 089
Soetatud Folkia AS omaaktsiad	-523 054	-
Debitoorse võlgnevuse muutused	-15 109 554	-71 670 321
Kreditoorse võlgnevuse muutused	3 055 116	-4 231 103
Muutus viitkuludes	513 954	-
Muutus saadud viitlaekumistes	556 969	-
Muude lühiajaliste nõuete muutused	1 572 360	3 554 144
Muutused muudes käibevarades ja teiste kohustuse kirjetes	1 345 583	6 390 484
<b>Puhas rahavoog äritegevusest</b>	<b>1 017 294</b>	<b>-73 384 856</b>
<b>Rahavood investeerimisest</b>		
Investeeringud materiaalsesse põhivarasse	-986 607	-2 835 635
Investeeringud immateriaalsesse varasse	-	-2 573 572
Aktsiate ost	-125 327	-
Firmaväärtus	-24 771 933	-
Kliendisuhetest tulenevad varad	-12 013 710	-
Kaubamärgid	-1 978 484	-
Tarkvara	-7 063 687	-
Soetamiskulud 2008	5 439 095	-
Ettemaks tütarettevõtte DFK Holding eest	6 053 652	-
Omandamisega seotud kapitaliseeritud kulud	-	-5 439 095
Ettemaks – tütarettevõtte omandamine	-	6 390 484
<b>Investeeringuks kasutatud puhas rahavoog</b>	<b>-35 447 001</b>	<b>-4 457 818</b>

**Rahavoog finantseerimisest**

Tavaaktsiate väljaandmine	26 064 250	-
Asutamise- ja aktsiate väljaandmiskulud	-	-
Ettevõtete omandamisega seotud laenud	11 660 389	-9 658 826
Müük (ost) / omaaktsiate ost	-	-6 390 484
Mitterahaliste sissemaksete kulud	-	-
Pikaajalised kohustused	-421 750	421 750
Edasilükkunud tulumaks	4 745 528	
Saadud intress	554 736	1 875 217
Makstud intress	-3 548 546	-181 653
Krediidivahendite muutus	20 291 848	15 375 168
Tuletisinstrumentid	-5 826 843	5 826 843
Töövõtjate laenude/deposiitide muutus	182 011	-380 806
<b>Finantseerimiseks kasutatud puhas rahavoog</b>	<b>53 701 622</b>	<b>6 887 209</b>
<b>Raha, raha ekvivalentide muutused</b>	<b>19 271 915</b>	<b>-70 955 465</b>
Raha, raha ekvivalendid	13 416 455	84 371 920
<b>Raha, raha ekvivalendid 31. detsembri seisuga</b>	<b>32 688 370</b>	<b>13 416 455</b>

**Konsolideeritud finantsaruande lisad****1 Üldine teave**

Folia AS (*ettevõtte*) ja selle tütarettevõtte (ühiselt *Kontsern*) pakuvad lihtsat, igapäeva finantsteenust fikseeritud hindadega ning klientidele arusaadavatel tingimustel. Folkia pakub 30-päevase tähtajaga lühiajalisi väikelaene ning korraldab "Folkån" – laene, mille tähtaeg varieerub ühest kuni kolme aastani.

2007. aasta detsembris omandas Folkia Folkia AB ning 2009. aasta jaanuariks lõpetas sarnaste tegevuslaldega Monetti Oy ja DFK Holding ApS koos nende tütarettevõtete Monetti AS ja Dansk Finansieringskompagni ApS omandamise. Folkia tegutseb Norras, Rootsis, Taanis, Soomes ja Eestis.

Ettevõtte tegevusvorm on osaühing, mis asub Norras, peakorteriga aadressil C J Hambros plass 2C Oslos.

2009. aastal oli ettevõttel kolm täielikult omandatud tütarettevõtet (mis 2010. aastal muudetakse haruettevõteteks).

Folkia AB, Medborgarplatsen 3, 118 26 Stockholm, Rootsi.

Dansk Finansieringskompagni ApS, Overgaden neden Vandet 19, 1414 Copenhagen K, Taani

Monetti Oy, Mekaanikonkatu 7 c, 00880 Helsinki / Peterburi tee 2F, 11415 Tallinn

Registrikood 110149

Juhatus kinnitas konsolideeritud finantsaruanded 8. juunil 2010.

## 2 Kokkuvõtte olulistest raamatupidamismeetoditest

Järgnevalt on esitatud olulisemad konsolideeritud finantsaruannete koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted. Neid põhimõtteid on rakendatud kõikides vastavates aruannetes esitatud perioodil.

### 2.1 Koostamise alus

Folkia AS konsolideeritud finantsaruanded on koostatud vastavalt EL-i poolt heaks kiidetud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele (IFRS).

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud lähtuvalt soetusmaksumuse printsiibist, millele on kohaldatud järgnevaid modifikatsioone:

- õiglase väärtuse korrigeerimised müügiks olevatele finantsvaradele ja finantsvarad
- kohustused (kaasa arvatud tuletisinstrumendid), mida hinnatakse õiglases väärtuses kasumi ja kahjumi kaudu.

Finantsaruannete koostamisel vastavalt IFRS-i nõuetele peab kasutama teatud kriitilisi arvestuse hinnanguid. Samuti on ettevõtte arvestuspõhimõtete rakendamiseks vaja juhtkonna hinnanguid Kontserni arvestuspõhimõtete rakendamiseks protsessi kohta. Valdkonnad, mille olulises osas väljenduvad sellised otsustavad hinnangud või suure keerukusega valdkonnad või valdkonnad, mille hinnangud ja kalkulatsioonid on konsolideeritud finantsaruannete suhtes olulised, on esitatud lisas 4.

Lisa 1: Uute ja parandatud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite ja Tõlgenduste rakendamine

### 1.1 Standardid ja tõlgendused, mis mõjutavad esitatud arve käesoleval perioodil

Järgnevad uued ja muudetud standardid (ja tõlgendused) on kasutusele võetud käesoleval perioodil ja on mõjutanud käesolevas finantsaruandes esitatud tulemusi. Muutused on seotud esitamise ja avalikustamisega ning ei oma mingit mõju aktiiva ja passiva kajastamisele ja mõõtmisele.

IAS 1 (muudetud 2007) *Finantsaruande esitamine*

**IAS 1(2007) tutvustab muudatusi terminoloogias (kaasaarvatud finantsaruannete muudetud pealkirjad) ja finantsaruannete formaadi ja sisu muudatusi. Lisaks sellele nõuab muudetud standard kolmandat finantspositsiooni seisuga jaanuar 2008 aruannet aruannet, kuna üksus on rakendanud uusi raamatupidamispõhimõtteid etteulatuvalt/ ümberklassifitseerinud teatud tooted bilansi aruandes, vaata Kontserni omakapitali muudatuste aruannet**

IFRS 8 *Tegevussegmendid*

IFRS 8 on avalikustamise standard, mille tulemuseks on Kontserni avalikustatava segmendi ümbermääramine.

IFRS 7 muudatus  
*Finantsinstrumentid: Avalikustatav teave – Finantsinstrumentide avalikustatava teabe täiustamine*

IFRS7 muudatus laiendab avalikustatavat teavet, mis on vajalik seoses õiglase väärtuse mõõtmise ja likviidsusriskiga. Ettevõtte otsustas mitte esitada võrdlevat informatsiooni laiendatud avalikustatavaks teabeks käesoleval aastal vastavalt nendes muudatustes pakutud võimalustele ülemineku hõlbustamiseks.

### 1.2 Rakendatud standardid ja tõlgendused, mis ei mõjuta finantsaruannet

Järgnevaid uusi ja parandatud või muudetud standardeid ja tõlgendusi on rakendatud käesolevas finantsaruandes. Nende rakendamine ei oma märkimisväärset mõju antud finantsaruandes esitatud summadele, kuid need võivad mõjutada tuleviku tehingute ja korralduste arvestamist.

Standard/ tõlgendus	Pealkiri	Väljaandmiskuupäev	Kohaldatav arvestusperioodidele alates
IAS 23 muudatus	<i>Laenukasutuse kulutused</i>	märts 2007	1. jaanuar 2009
IFRS 2 muudatus	<i>Aktsiapõhine makse: omandamise tingimused ja tühistamine</i>	jaanuar 2008	1. jaanuar 2009
IAS 32 ja IAS 1 muudatus	<i>Müüdiv finantsinstrument ja likvideerimisega esile kerkivad kohustused</i>	veebruar 2008	1. jaanuar 2009
IFRS 1 ja IAS 27 muudatus	<i>Tütarettevõttesse, ühiselt kontrollitavas majandusüksusse või sidusettevõttesse investeerimise maksumus</i>	mai 2008	1. jaanuar 2009
IAS 39 muudatus	<i>Finantsvarade ümberklassifitseerimine: kehtivuse algus ja üleminek</i>	november 2008	1. juuli 2008
Erinevat	<i>IFRS-ide täiendused</i>	mai 2008	1. jaanuar 2009 <sup>1</sup>
IFRIC 9 ja IAS 39 muudatus	<i>Varjatud tuletisinstrumentid</i>	märts 2009	1. jaanuar 2009
IFRIC 11 (hiljem asendatud IFRS 2-s)	<i>IFRS-2 Tehingud Kontserni- ja omaaktsiatega</i>	november 2006	1. märts 2008
IFRIC 13	<i>Kliendilojaalsuse programmid</i>	juuni 2007	1. jaanuar 2009
IFRIC 14	<i>IAS 19 – kindlaksmääratud hüvitise vara piirang, minimaalsed rahastamisnõuded ja</i>	juuli 2007	1. jaanuar 2009

<sup>1</sup> Erinevate täienduste teostamiskuupäevad on erinevad; kõige varasem nõutav kuupäev on 1. jaanuar 2009.

nende koostoime

### 1.3. Arutluse all olevad standardid ja tõlgendused, mida ei ole veel kinnitatud

Järgnevad standardid ja tõlgendused võeti IASB poolt kasutusele vastavate finantsaruannete esitamisel, kuid need ei kehti 31. detsembril 2009 lõppenud majandusaasta kohta.

Standard/ tõlgendus	Pealkiri	Väljaandmiskuupäev	Kohaldatav arvestusperioodidele alates
IFRS 3 muudetud	<i>Äriühendused</i>	jaanuar 2008	1. juuli 2009
IAS 27 parandatud	<i>Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded</i>	jaanuar 2008	1. juuli 2009
IAS 39 muudatus	<i>Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine: abikõlblikud riskimaandamise kirjed</i>	juuli 2008	1. juuli 2009
IFRS 2 muudatus <sup>2</sup>	<i>Kontserni rahas arvedlatav aktsiapõhine maksetehing</i>	juuni 2009	1. jaanuar 2010
IFRS 1 muudatus	<i>IFRS-i esmakordne kasutuselevõtt</i>	november 2008	1. jaanuar 2010
IFRS 1 muudatus <sup>2</sup>	<i>Täiendavad vabastused esmakordsetele kasutuselevõtjatele</i>	juuli 2009	1. jaanuar 2010
Erinevat <sup>2</sup>	<i>IFRS-ide edasiarendused</i>	aprill 2009	1. jaanuar 2010 <sup>3</sup>
IFRIC 12	<i>Teenuste kontsesioonikokkulepe</i>	november 2006	29. märts 2009
IFRIC 16	<i>Välismaaäriühingu netoinvesteeringu riskimaandamine</i>	juuli 2008	1. juuli 2009
IFRIC 15	<i>Kinnisvara ehituslepingud</i>	juuli 2008	1. jaanuar 2010
IFRIC 17	<i>Mitterahaliste varade jaotamine omanikele</i>	november 2008	1. november 2009
IFRIC 18	<i>Klientide vara võõrandamine</i>	jaanuar 2009	1. november 2009

Direktorid eeldavad, et need standardid ja tõlgendused kohandatakse Kontserni finantsaruandes perioodil, mis algab 1. jaanuaril 2010. IFRS-i jõustumiskuupäevad on kohaldatavad Euroopa Liidu poolt määratutega kuna mõnel juhul võivad need erineda IASB poolt esitatud jõustumiskuupäevadest. Direktorid ei ole veel arvestanud nende uute ja muudetud/parandatud standardite ja tõlgenduste kohandamise võimalikku mõju.

Järgnevatel standarditel ja tõlgendustel on hilisemad kohustuslikud rakendamiskuupäevad. Direktorid ei ole veel arvesse võtnud nende uute ja muudetud/parandatud standardite ja tõlgenduste rakendamise võimalikku mõju.

Standard/ tõlgendus	Pealkiri	Väljaandmiskuupäev	Kohaldatav arvestusperioodidele alates
IAS 32 muudatus	<i>Uusemissioonide klassifikatsioon</i>	oktoober 2009	1. veebruar 2010
IFRS 1 <sup>2</sup> muudatus	<i>Esmakordse kasutuselevõtja suhtes kohaldatav piiratud erand IFRS 7 kohasest võrdlusinformatsiooni avalikustamisest</i>	jaanuar 2010	1. juuli 2010
IFRIC 19 <sup>2</sup>	<i>Finantskohustiste kustutamine omakapitali instrumentidega</i>	november 2009	1. juuli 2010
IFRIC 14 <sup>2</sup> muudatus	<i>Minimaalse finantseerimisnõude ettemaksud</i>	november 2009	1. jaanuar 2011
Muudetud IAS 24 <sup>2</sup>	<i>Seotud osapooli käsitleva informatsiooni avalikustamine</i>	november 2009	1. jaanuar 2011
IFRS 9 <sup>2</sup>	<i>Finantsinstrumendid</i>	november 2009	1. jaanuar 2013

<sup>2</sup> Finantsaruande esitamise ajaks ei olnud need standardid ja tõlgendused EL-I poolt heaks kiidetud

<sup>3</sup> Erinevate täienduste teostamiskuupäevad on erinevad; kõige varasem nõutav kuupäev on 1. jaanuar 2010.

## 2.2 Konsolideerimise põhimõtted

### *Tütarettevõtted*

Tütarettevõtteks loetakse kõiki äriühinguid, mille finants- ja tegevusstrateegia üle on Kontsernil kontroll enam kui poole hääleõigusliku omanduse alusel. Tütarettevõtteid konsolideeritakse alates nende Kontsernile võõrandamise kupäevast ning need jäetakse konsolideerimisest välja kontrolli lakkamisel.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil. Soetumusmaksumust mõõdetakse omandatud varade, omakapitali instrumentide ja varaliste kohustuste õiglasest väärtuses, mis on võõrandamise kuupäeva seisuga kantud või hinnatavad ning millele lisatakse soetamisega otseselt seotud kulud.

Omandatud või kaetud identifitseeritavad soetatud varad, ülevõetud võlad ja tingimuslikud kohustused võetakse arvele nende õiglasest väärtuses nende omandamise kuupäeval. Omanduse identifitseeritavate netovarade õiglasest väärtusest üle jääv osa kajastatakse bilansis firmaväärtusena.

Ettevõttesisesed tehingud, saldod ja realiseerimata kasum on aruandest välja jäetud.

## 2.3 Segmendipõhine aruandlus

Kontsern ei pea segmendipõhist aruandlust esitama.

## 2.4 Välisvaluuta teisendamine

### (a) *Funktsionaalne valuuta ja esitlusvaluuta*

Kontserni eraldiseisvate äriühingute finantsaruanded esitatakse valuutas, mida vastava äriühingu majanduspiirkonnas tavaliselt kasutatakse (funktsionaalne valuuta). Konsolideeritud finantsaruanded esitatakse valuutas NOK (Norra kroon), mis on emaettevõtte nii funktsionaalne kui ka esitlusvaluuta.

### (b) *Tehingud ja saldod*

Välisvaluutas toimunud tehingud hinnatakse funktsionaalsesse valuutasse ümber vastavalt tehingu ajal kehtinud valuutakursile. Välisvaluutas fikseeritud tehingute ning monetaarsete kannete (varad ja kohustused) aasta lõpu bilansipäeva seisuga ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja –kahjumid esitatakse aruandeperioodi bilansis.

### (c) *Kontserni majandusüksused*

Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange kokku emaettevõtte esitlusvaluutaga, siis kasutatakse välisvaluutas koostatud Kontserni ettevõtete (mitte ühelgi neist ei esine hüperinflatsiooni) kasumiaruannete ja bilansi ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- (a) bilanss teisendatakse bilansipäeva lõppkursiga
- (b) kasumiaruanne teisendatakse keskmise valuutakursiga (juhul, kui keskmine ei võimalda tehingu kursi akumuleerunud mõjude mõistlikku hindamist, siis kasutatakse tehingu kurssi)
- (c) teisendamise erinevused kajastatakse otse omakapitalis ning tuuakse välja eraldi real

Välismaise majandusüksuse omandamisel kajastatakse firmaväärtust ja õiglase väärtuse korrigeerimisi varade ja kohustustena omandatud majandusüksuses ning need teisendatakse bilansipäeva valuutakursiga.

## 2.5 Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse aruandluses nende soetusmaksumuses, millest arvatakse maha väärtuse langus (bilansiline väärtus). Soetusmaksumus sisaldab ka otseselt varade soetamisega seotud kulutusi.

Põhivara amortiseeritakse lineaarsel meetodil nii, et põhivara soetusmaksumus amortiseeritakse jääkväärtuseni kasuliku eluea jooksul, mis on järgnev:

Sõidukid	3-5 aastat
Seadmed, inventar ja varustus	3-8 aastat

Igal bilansipäeval hinnatakse põhivara kasuliku eluiga ja jääkväärtust ning vajadusel neid väärtusi muudetakse. Kui põhivara bilansiline väärtus on suurem kui hinnanguline kaetav väärtus, siis hinnatakse väärtus alla kaetava väärtuseni. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkinud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes muude (kulude)/tulude real ning see koosneb müügihinna ja bilansilise väärtuse vahest.

## 2.6 Immateriaalne põhivara

### (a) Firmaväärtus

Firmaväärtus on ettevõtte soetusmaksumuse ja ettevõtte identifitseeritavate varade Kontserni osaluse õiglase väärtuse vahe soetamise kuupäeva seisuga. Tütarettevõtte omandamisel klassifitseeritakse firmaväärtus immateriaalseks põhivaraks. Firmaväärtust hinnatakse iga-aastaselt väärtuse languse suhtes ning kajastatakse bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langus. Firmaväärtuse langust ei saa tagasi pöörata. Ettevõtte müügist tekkivad tulud või kulud hõlmavad müüdüd ettevõttega seotud firmaväärtuse bilansilist väärtust.

Hilisemal firmaväärtuse languse hindamisel jaotatakse raha tootvate üksuste vahel. Summa jaotatakse selliste raha tootvate üksuste või raha tootvate üksuste gruppide vahel, mille puhul on firma väärtuse tekkimisega seotud soetusest tulu oodata ning mis identifitseeritakse vastavalt tegevussegmentidele.

### (b) Kaubamärgid (brändid) ja litsentsid

Eraldi omandatud kaubamärke/brände ja litsentse kajastatakse aruannetes nende soetusmaksumuses. Äriühenduse kaudu omandatud kaubamärke/brände kajastatakse bilansis õiglases väärtuses nende ülevõtmise kuupäeval. Kaubamärkidel/brändidel on piiratud kasulik eluiga ning neid kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulatsioon amortisatsioon. Kaubamärke/brände amortiseeritakse lineaarsel meetodil nende kasuliku eluea jooksul (15-20 aastat). Piiramatul kasuliku elueaga kaubamärke ei amortiseerita, aga nende väärtuse langust hinnatakse iga-aastaselt.

Omandatud tarkvaralitsentse kajastatakse bilansis konkreetse programmi soetusmaksumuses (mis hõlmab ka programmide töökorda seadmise kulutusi). Neid kulutusi amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul (3 kuni 5 aastat).

### (c) Lepinguliselt määratletud kliendisuhetud

Äriühenduse kaudu omandatud lepinguliselt määratletud kliendisuhetud kajastatakse bilansis nende õiglases väärtuses omandamise kuupäeval. Lepinguliselt määratletud kliendisuhetel on piiratud kasulik eluiga ning neid kajastatakse bilansis nende õiglases väärtuses, millest on maha arvatud akumulatsioon amortisatsioon. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt kliendisuhete hinnangulise kasuliku eluea jooksul.

### (d) Tarkvara

Tarkvarahoolduse kulud kantakse kuludesse nende tekkimisel. Kontserni kontrolli all oleva identifitseeritava ja ainulaadse tarkvara loomise ja testimisega otseselt seotud arenduskuludid kajastatakse bilansis immateriaalse põhivarana, kui need vastavad järgnevale kriteeriumitele:

- tarkvaraarenduse lõpuleviimine on tehniliselt võimalik, nii et see on kasutamiseks valmis;
- juhtkond plaanib tarkvaraarenduse lõpule viia ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara tulevikus loodetavat majanduslikku kasu genereerib;
- tarkvaraarenduse lõpuleviimiseks ja kasutamiseks või müümiseks on olemas piisavad tehnilised, finants- ja muud ressursid; ning

- kulused on võimalik usaldusväärset hinnata.

Nendele kriteeriumitele mitte vastavad muud arenduskulud kantakse kuludesse nende tekkimisel.

Algselt kuludesse kantud arenduskulused ei saa hiljem bilansis varana kajastada.

Bilansis kajastatud tarkvara amortiseeritakse lineaarselt selle kasuliku eluea jooksul (maksimaalselt viis aastat).

## 2.7 Pikaajaliste varade väärtuse langus

Piiramata kasuliku elueaga immateriaalset põhivara, näiteks firmaväärtust, ei amortiseerita ning selle väärtuse langust hinnatakse iga-aastaselt. Amortiseerunud materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langust hinnatakse siis, kui esineb märke, et tulevikus saadav tulu ei õigusta vara bilansilist väärtust.

Väärtuse langusena kajastatakse kasumiaruandes bilansilise väärtuse ja kaetava väärtuse vahet. Kaetavaks väärtuseks loetakse õiglast väärtust, millest on maha arvatud müügikulud, või kasutusväärtust olenevalt sellest, kumb on suurem. Väärtuse languse hindamisel grupeeritakse põhivara kõige madalamal tasemel, kus on võimalik eraldiseisvaid rahavoogusid identifitseerida (raha tootvad üksused). Langenud väärtusega mitterahaliste varade, välja arvatud firmaväärtust, väärtuse tagasi pööramist hinnatakse igal aruandluse esitamise kuupäeval.

Firmaväärtust ja piiramata kasuliku elueaga immateriaalset vara jaotatakse eraldiseisvate raha tootvate üksuste vahel väärtuse languse hindamiseks, mis käesolevas kontekstis viitab ettevõtetele Roots (Folkia AB), Soomes (Monetti Oy) ja Taanis (DFK Holding ApS). Vaadake lisa Äriühendused.

## 2.8 Müügiks hoitavad pikaajalised varad

Pikaajalised varad (või realiseeritavad grupid) klassifitseeritakse müügil olevateks, kui nende bilansiline väärtus on peamiselt müügitehingu kaudu realiseeritav ning kui nende müük on väga tõenäoline. Kui bilansiline väärtus on peamiselt müügitehingu kaudu realiseeritav ning kui vara kasutamist ei jätkata, siis loetakse nende väärtuseks bilansilist väärtust või õiglast väärtust, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on suurem.

## 2.9 Finantsvarad

### 2.9.1 Klassifikatsioon

Kontsern klassifitseerib finantsvarad järgnevasse kategooriasse:

- Õiglasest väärtuses kasumi ja kahjumina – rakendatakse välisvaluuta tähtpäevalepingute puhul (ei kvalifitseeru riskimaandamise arvestuse alla) - 2008
- Laenuid ja nõudeid – rakendatakse väikelaenuid ja laenuid Dansk Finansieringskompagni ApS-le (DFK) - 2008
- Müügiks saadaval olevad rahad – rakendatakse Xtracom osalusinvesteeringu puhul - 2008

Klassifikatsioon põhineb vara omandamise eesmärgil. Juhtkond klassifitseerib finantsvarasid nende omandamisel.

#### (a) *Finantsvarad õiglasest väärtuses kasumi ja kahjumina*

Finantsvarad õiglasest väärtuses kasumi ja kahjumina on kauplemiseks omandatud finantsvarad. Finantsvara klassifitseeritakse kõnealusesse kategooriasse, kui see on omandatud peamiselt eesmärgiga lühiajalistest hinnakõikumistest kasu saada.

Tuletisinstrumentid klassifitseeritakse kauplemiseks omandatud varana, välja arvatud juhul, kui need on riskimaandamise osaks. Kõnealusel kategoorias olevad varad on käibevarad.

#### (b) *Laenuid ja nõudeid*

Laenuid ja nõudeid on fikseeritud või määratavate maksetega mittetuletisinstrumentid (finantsvarad), millega ei kaubelda avatud turul. Need klassifitseeritakse käibevaradeks, välja arvatud juhul, kui nende tähtaeg on rohkem kui 12 kuud pärast bilansipäeva, millisel juhul klassifitseeritakse need põhivaraks. Laenuid ja nõudeid klassifitseeritakse bilansilise väikelaenudeks, "muudeks nõueteks" ja "muudeks laenudeks".

#### (c) *Müügiks saadaval olevad finantsvarad*

Müügiks saadaval olevad finantsvarad on mittetuletisinstrumentid (finantsvarad), mida Folkia sellesse kategooriasse paigutada otsustab või mida teiste kategooriate alla ei kvalifitseerita. Need sisalduvad põhivaras, välja arvatud juhul, kui juhtkond plaanib

müüa investeeringu 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva.

### 2.9.2 Kajastamine ja mõõtmine

Laenud ja nõuded kajastatakse aruannetes nende amortiseeritud maksumuses. Laenud ja nõuded on väga lühiajalised ja maksed kantakse tuludesse nende kehtivuse perioodi jooksul (lihtsustatud tegeliku intressimäära meetod).

Müügiks saadaval olevad finantsvarad ning finantsvarad õiglasest väärtuses kasumi ja kahjumina hinnatakse pärast nende esialgset bilansis kajastamist nende õiglase väärtuseni. Müügiks saadaval olevate väärtpaberite müümisel või mahakandmisel kajastatakse kasumiaruandes omakapitalis kajastatud väärtuse korrigeerimist kokku kui tulu või kulu väärtpaberi investeeringutelt.

Intressiga maksustatavate instrumentide tegelikku intressi, mida arvutatakse tegeliku intressimäära meetodi abil, kajastatakse kasumiaruandes muude tulude real.

Igal bilansipäeval hindab Kontsern, kas eksisteerib objektiivseid näitajaid, mis osutavad eraldiseisvate varade või finantsvarade gruppide väärtuse langusele. Kasumiaruandes kajastatud aktsiate ja nendega võrdväärsete instrumentide väärtuse langust ei saa kasumiaruandes tagasi pöörata. Nõuete väärtuse languse hindamist kirjeldatakse eraldi lisas.

## 2.10 Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumendid ei kvalifitseeru riskimaandamise arvestusse. Tuletisinstrumente kajastatakse bilansis nende õiglasest väärtuses tuletisinstrumendi lepingu sõlmimise kuupäeval ja seejärel pidevalt nende õiglasest väärtuses. Muutusi tuletisinstrumentide õiglasest väärtuses, mis ei kvalifitseeru riskimaandamiseks, kajastatakse kasumiaruandes finantsiliste tuletisinstrumentide muutustena.

## 2.11 Debitoorne võlgnevus - väikelaenud

Algsel kajastamisel bilansis hinnatakse lühiajalisi laene nende õiglasest väärtuses. Hilisemal mõõtmisel hinnatakse väikelaene amortiseeritud maksumuses, mis määratakse tegeliku intressimäära meetodil (lihtsustatud) abil ning millest on maha arvatud tekkinud kahjum. Eraldi kahjumi katmiseks kajastatakse aruannetes eraldiseisvate individuaalsete hinnangute põhjal.

## 2.12 Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid sisaldavad raha, pangadeposiite, muid lühiajalisi kiirelt müüdavaid investeeringuid, mille maksimaalne algne tähtaeg on kuni kolm kuud, ning arvelduskrediidi summasid. Bilansis sisaldub arvelduskrediit käibevaras laenude real.

### **2.13 Aktsiakapital ja ülekurs**

Lihtaktsiaid klassifitseeritakse omakapitaliks.

Uute aktsiate või maksusoodustusega optsoonide väljalaskega otseselt seotud kulud kajastatakse omakapitali saadud makse vähendusena.

Oma aktsiate ostmisel kajastatakse vastav makse, kaasa arvatud tehingu teostamise kulud, millest on maha arvatud maksud, omakapitali vähenemisenä (jaotatakse ettevõtte aktsionäride vahel), kuni need aktsiad tühistatakse või uuesti väljastatakse. Oma aktsiate hilisemal taasväljastamisel kajastatakse vastav makse, millest on maha arvatud tehingu teostamise kulud ja seotud maksud, ettevõtte aktsionäride vahel jaotatava omakapitali suurenemisenä.

### **2.14 Kreditoorne võlgnevus**

Debitoorset võlgnevust hinnatakse esimesel kajastamisel bilansis õiglase väärtusena. Hilisemal kajastamisel hinnatakse debitorset võlgnevust nominaalse väärtusena (jääkväärtus).

### **2.15 Laenu**

Laenu kajastatakse raamatupidamises nende väljamaksmisel õiglase väärtusega. Mis tahes tähtsusega sisseseadmiskulusid pole leitud. Järgnevatel perioodidel kajastatakse laenu jääkväärtusena.

Laenu liigitatakse lühiajalisteks võlgadeks, välja arvatud juhul, kui on olemas tingimusteta õigus võlga rohkem kui 12 kuud pärast bilansipäeva edasi lükata.

Juhul kui antakse konverteeritav laenu, mille puhul saab kindla summa konverteerida kindlaks arvuks aktsiateks, arvutatakse võlaosa vastava mittekonverteeritava laenu turuintressi abil. Summa liigitatakse võlaks ja kajastatakse selle jääkväärtusena, kuni võlg aegub konversiooni tulemusena või ületab laenu tagasimaksetähtaja. Ülejäänud makse kajastatakse konversiooni all ning hõlmatakse ilma maksudeta põhivarasse.

### **2.16 Tasumisele kuuluvad maksud ja edasilükkunud tulumaks**

Perioodi maksud koosnevad tasumisele kuuluvatest maksudest ja edasilükkunud tulumaks. Maksud kajastatakse kasumiaruandes, välja arvatud juhul, kui maksud on seotud kannetega, mis on kajastatud otse põhivaras. Sellisel juhul kajastatakse maksud ka otse põhivaras.

Maksud arvutatakse vastavalt maksuseadustele ja eeskirjadele, mis on maksuorganite poolt bilansipäeval vastu võetud või enamjaolt vastu võetud. Maksustatava tulu arvutamisel kohaldatakse selle riigi õigustikku, kus Kontserni tütar- või sisusettevõtteid tegutsevad ja maksustatavat tulu teenivad. Kui valitsev maksuseadus on tõlgendatav, hindab juhtkond Kontserni maksupositsioone iga perioodi kohta. Eraldised hinnanguliste maksukohustuste kohta tehakse juhtkonna hinnangu põhjal.

Hinnangulised edasilükkunud tulumaksud kõigilt ajutistelt erinevustelt maksustatavate varade ja kohustuste väärtuse ning konsolideeritud finantsaruande vahel on kajastatud kasumiaruandes võlameetodi abil. Kui edasilükkunud maksud tekivad kohustuse või tehinguvara esmakajastamisel bilansis, kusjuures tehinguvara puhul ei ole tegemist ettevõtete liitumisega, ning see ei mõjuta tehingu päeval raamatupidamis- või maksutulemusi, kajastatakse see bilansis. Viitmaksud määratakse maksumäärade ja maksuseaduste alusel, mis on bilansipäeval vastu võetud või enamjaolt vastu võetud ning mis kehtivad eeldatavalt ka edasilükkunud tulumaksu vara või edasilükkunud maksu maksmisel.

Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse bilansis ulatuses, mis vastab tulevikus tõenäoliselt saadava maksustatava tulu suurusele, millest saab maha arvata ajutised erinevused.

Edasilükkunud tulumaks arvestatakse erinevustelt investeringutest tütar- ja sidusettevõtetesse, välja arvatud juhul, kui Kontsern saab määrata kuupäeva, millal ajutised erinevused pööratakse tagasi ja on tõenäoline, et neid ei pöörata tagasi ettenähtavas tulevikus.

## 2.17 Pensionikohustused, preemiasüsteemid ja muud töötajate hüvitiste skeemid

- (a) *Pensionikohustused*  
Kontsernil pole kindlate väljamaksetega pensioniskeeme. Samuti pole formaalseid toetuste plaane, välja arvatud asjaolu, et Kontsern on kohustunud panema vastavalt töötajate palgalepingutele kõrvale 10% töötajate palgast tulevaste pensionitoetuste või pensioniskeemide maksete jaoks.
- (b) *Muud endiste töötajatega seotud kohustused*  
Kontsernil on üks kohustus endise töötaja ja praeguse aktsionäri ees.
- (c) *Aktsiapõhine tasustamine*  
Kontsernil pole formaalset aktsiapõhise tasustamise skeemi.
- (d) *Koondamistasu*  
Ühelgi Kontserni ettevõttel ei ole eraldi koondamistasude skeemi.
- (e) *Kasumi jagamine ja preemisüsteem*  
Kontsernil ei ole eelnevalt kokkulepitud kasumijagamise- või preemisüsteeme.

## 2.18 Eraldised

Eraldisi mõõdetakse kohustuse tasumiseks vajalike hinnanguliste maksete olemasoleva väärtusena. Kasutatakse maksueelset diskontomäära, mis kajastab praegust turuolukorda ja on kohustuste suhtes riskipetsiifiline. Lühiajaliste kohustuste eraldisi ei hinnata alla.

## 2.19 Tuluarvestus

Laenulepetest saadavat tulu hinnatakse makes õiglase väärtusena.

- (a) *Teenuste müük*  
Kontsern müüb teenuseid pikaajaliste laenude vormis (Folklåns) ning saab laenuandjalt leppetasu kasumijaotuse vormis. See kokkulepe tähendab, et komisjonitasu ei maksta enne, kui laenuandja on saanud laenuvõtjalt intressi ja tasu. Seetõttu ei kajastata tulu enne, kui komisjonitasu tähtaeg on saabunud ja tasu makstud. Vastavalt lepingule laenuandjaga ei ole Folkial krediidiriski, mis oleks seotud korraldatavate laenudega.
- (b) *Intressitulu/tasud*  
Intressitulu/tasud kajastatakse kasumiaruandes ajaliselt proportsionaalselt vastavalt kehtivale intressimäärameetodile. Debitoorse võlgnevuse väärtuse langemisel vähendatakse võlgnevuse puhasmaksumust võlgnevuse tagasisaadava summani. Tagasisaadav summa on hinnanguline tulevane rahavoog, mis hinnatakse alla esialgse kehtiva intressimäära võrra. Pärast väärtuse langemist kajastatakse intressitulu kasumiaruandes jääkväärtuse ja esialgse kehtiva intressimäära alusel.

## 2.20 Rent

Rent, mille puhul oluline osa riskist ja omandiõigusega seotud kasumist jääb rendileandja kanda, liigitatakse kasutusrendiks. Kasutusrendilt makstav rent (miinus rendileandja pakutavad finantsstiimulid) kantakse rendiperioodi ajal otse kuludesse.

Materiaalsete põhivaraga seotud rent, kus Kontsern tervikuna kannab kogu omandiõigusega seotud riski ja kasumit, liigitatakse kapitalirendiks. Kontsernil selliseid rendilepinguid ei ole.

Kasutusrendiga seotud kohustused kajastatakse nominaalväärtuses lisas.

## 3 Finantsriskide haldus

### 3.1 Finantsriskide tegurid

Kontserni tegevus hõlmab eri tüüpi finantsriske. Kontserni 31. detsembri 2009 bilansi kohaselt on finantsriskid järgnevad:

- valuutarisk ja krediidiriskid, mis on seotud SEK (Rootsi), DKK (Taani), EUR (Soome) ja EEK (Eesti) väikelaenudega
- ettevõttesiseste bilanssidega seotud valuutarisk
- ülelikviidsuse (pangad) investeerimise ning väikelaenudega seotud võlgadega seotud krediidiriskid
- koosolekul kokkulepitud kohustustega seotud likviidsusriskid

Kontserni üldine riskihalduskava keskendub kapitaliturgude ennustamatusele ning püüab vähendada potentsiaalset negatiivset mõju grupi finantstulemustele. Kontsern kasutab teatud riskide vähendamiseks finantstulelisi ja samuti omab arveldusarveid erinevates valuutades.

#### (a) Tururisk

##### (i) Valuutarisk

Kontsern tegutseb rahvusvaheliselt, mistõttu on tal valuutarisk mitme valuuta osas. Pärast ettevõtte ostmist 2009. aastal on risk seotud Norra krooni, Rootsi krooni, Taani krooni, Eesti krooni ja euroga. Valuutarisk tuleneb bilansilistest varadest ja kohustustest ning netoinvesteeringutest välisettevõttesse. Juhtkond on koostanud juhised, mis kohustavad Kontserni ettevõtteid haldama ettevõtete kohaliku valuutaga seotud valuutariske. Bilansilistest varadest ja kohustustest tuleneva valuutariski haldamiseks kasutavad Kontserni ettevõtted valuutaforvarde. Valuutarisk tekib, kui tulevased kauplemistingimused või bilansiline vara või kohustused nomineeritakse valuutas, mis ei ole üksuse kohalik valuuta.

##### (ii) Hinnarisk

Kontsernil on hinnarisk seoses nende investeeringute aktsiahinnaga, mis on bilansis liigitatud müügis olevateks.

##### (iii) Rahavoog ja õiglase väärtuse intressirisk

Kontsern hoiustab ülelikviidsust pangas ujuva intressimääraga, mida muudetakse perioodiliselt. Kontsernil on lühiajaline krediit, mis on seotud fikseeritud tasudega väikelaenudega. Äritegevusest tulev rahavoog on turu intressimäär muutustest peamiselt sõltumatu.

Kontserni intressirisk on seotud väikese fikseeritud määraga laenuga ja kokkulepitud fikseeritud tingimustega krediidiga. Fikseeritud määraga laenu kajastab Kontsern õiglase väärtuse intressiriskiga. Õiglase väärtuse riski, mis on seotud fikseeritud määraga laenuga, ei loeta märkimisväärseks. Krediidingimused on tihedalt seotud lepinguga, mis on seotud laenude faktooringu ja/või kokkulepetega ning need tingimused kuuluvad regulaarsele läbivaatamisele.

Lühiajalised muudatused turu intressimääras ei mõjuta oluliselt Kontserni tulemusi.

(b) *Krediidirisk*

Krediidirisk tekib pangahoiseid puudutavate tehingute korral ja on seotud klientidele antud väikelaenudega. Kontsernil pole pikaajaliste laenude lepetega (Folklåns) seotud krediidiriske.

Ülelikviidsuse investeerimise osas kasutatakse panku, mille reiting on parem kui A-1.

Ettevõtte on mikroalaenude andmise maksimaalne piir ja standardsed krediidireitingunõuded, samuti on välja töötatud oma mudel eraklientide krediidireitingu hindamiseks. Olemasolevatele klientidele ei anta laene enne, kui eelmised laenud on tagastatud. Täpsemat kirjeldust vaata lisast 7b.

(c) *Likviidsusrisk*

Likviidsusriski ettevaatlik haldamine tähendab piisava hulga likviidsete varade ja likviidsete väärtpaperite olemasolu, finantseerimisvõimaluste olemasolu, piisava arvu laenuõiguste olemasolu ning võimet sulgeda börsioptsioone.

Juhtkond jälgib Kontserni likviidusreservi (mis koosneb laenust ja raha ekvivalentidest) hinnangulisel rahavool põhinevate regulaarsete prognooside kaudu. Tavaliselt teostatakse see Kontserni tasandil.

Allolevas tabelis määratletakse Kontserni tasaarveldatud laenud ja derivatiivsed finantskohutused vastavalt tagasimaksetähtajale. Liigitus vastab lepingus määratletud tagasimaksekuupäevale. Tabelis olevad summad on allahindluseta lepingulised rahavood. Jäägid, mille tähtaeg on 12 kuu jooksul, on võrdsustatud bilansilise jääkmaksumusena, sest allahindluse mõju pole märkimisväärne.

31. detsember 2009	1-2			Üle 5
	< 1 aasta	aastat	2-5 aastat	
Svea Economy krediit	35 667 016			
Kreditoorne võlgnevus ja muud kohustused	15 478 707			
	<b>51 145 723</b>			
<hr/>				
31. detsember 2008	1-2			Üle 5
	< 1 aasta	aastat	2-5 aastat	
Svea Economy krediit	15 375 168			
Fikseeritud määraga laen, Frick and Frick		421 750		
Võlad ja muud kohustused	16 390 897			
	<b>31 766 065</b>	<b>421 750</b>		

Svea Economy antud krediidil pole konkreetset tagasimaksetähtaega. Laen Frick and Frick-ilt maksti tagasi aasta jooksul.

(d) *Sensitiivsusanalüüs*

Allolevas tabelis on näidatud kõige olulisemad tegurid, mis on mõjutanud Folkia tegevustulemusi 2009. aastal. Kõige enam Kontserni tulemusi mõjutanud tegurid on SEK, DKK ja EUR kursirisk.

	Muutus	Tulemus, KNOK
Valuuta, NOK/SEK	+/- 5%	+/- 666
Valuuta, NOK/DKK	+/- 5%	+/- 135
Valuuta, NOK/EUR	+/- 5%	+/- 394

### 3.2 Kapitaliriski haldus

Kontserni varade haldamise eesmärgid on jätkuva tegevuse tagamine selleks, et tagada tagastamine omanikele ja teistele huvitatud osapooltele ning säilitada optimaalne kapitalistruktuur, vähendamaks kapitalikulutusi.

Kapitalistruktuuri parandamiseks saab Kontsern kohandada aktsionäridele makstavate dividendide suurust, maksta kapitali aktsionäridele tagasi ning anda välja uusi aktsiaid.

Nii nagu teisteski selle valdkonna ettevõtetes, jälgitakse riskihaldust Kontserni finantsvõimenduse taseme alusel.

Finantsvõimenduse arvutamiseks jagatakse netokohustused koguvaraga. Netokohustuste arvutamiseks lahutatakse raha ja raha ekvivalendid kogukohustustest (sh laenudest, kreditoorsetest võlgadest ja muudest kohustustest nagu bilansis on näidatud). Koguvara arvutatakse bilansis näidatud põhivarana, millelele liidetakse netokohustused.

Kontserni strateegia on hoida finantsvõimendus alla 20%. Finantsvõimendus on 31.detsembri 2009 ja 31.detsembri 2008 seisuga näidatud allpool.

	2009	2008
Laenud kokku	51 145 723	31 766 065
Miinus raha ja rahaekvivalendid	32 688 370	13 416 455
Netolaenud	<b>18 457 353</b>	<b>18 349 610</b>
Omakapital kokku	<b>144 545 655</b>	<b>120 328 786</b>
Varad kokku	<b>163 003 008</b>	<b>138 678 396</b>
Finantsvõimendus	<b>11%</b>	<b>13 %</b>

Finantsvõimendus 2009. aastal on samal tasemel nagu eelmisel aastal.

### 3.3 Õiglase väärtuse hindamine

Finantsinstrumentide hulka kuuluvad lisaks pangadeposiitidele (rahaekvivalendid):

- kliientidele antud väikelaenud
- struktureeritud toode (SIP Nordic sertifikaat)
- Svea Economi krediit
- müügis olevad aktsiad (Xtracom)

Aktiivsetel turgudel kaubeldavate finantsinstrumentide õiglane väärtus (nt müügis olevad või kauplemiseks hoitavad väärtpaberid) põhineb bilansipäeva turuhinnal. Finantsvarade puhul kasutatav turuhind on valitsev ostuhind; finantskohustuste puhul valitsev müüjahind. Xtracom aktsiad hinnati alla nullile.

Nominaalne väärtus miinus väärtuse langus, millega võetakse arvesse debitoorse ja kreditoorse võlgnevuse kahjud, on võrdne rea õiglase väärtusega. Finantskohustuste õiglane väärtus (mis arvutatakse lisade jaoks) tehakse kindlaks tulevaste lepingus kokkulepitud rahavoogude allahindamise teel, kasutades Kontserni alternatiivset turu intressimäära vastavatele finantsinstrumentidele. Fikseeritud määraga laenude ja krediidi alternatiivsed intressimäärad jäävad hinnanguliselt muutumatuks.

## 4 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja otsused

Hinnanguid ja hindamisi analüüsitakse regulaarselt ning need põhinevad varasemal kogemusel ja muudel teguritel, sh praeguseid olusid arvestades tulevikus võimalikuks peetavatel eeldatavatel sündmustel.

Kontsern koostab hinnanguid ning teeb tulevikuga seotud oletusi/eeldusi. Sellest tulenevad raamatupidamislikud hinnangud on oma olemuselt harva täielikult kooskõlas tegelike sündmustega. Hinnanguid ja oletusi/eeldusi, mis väljendavad varade ja kohustuste puhaskasumuse oluliste muutuste arvestatavat riski järgmisel majandusaastal, on kirjeldatud allpool. Kontsern ei ole raamatupidamis põhimõtete rakendamisel tuvastanud olulisi valikulisi hinnanguid.

### *Firmaväärtuse ja muu väärtuse hinnanguline langemine*

Kontsern viib igal aastal läbi teste selleks, et hinnata firmaväärtuse ja kindla elueata mittemateriaalse vara väärtuse langemist. Rahavoogu tootvate üksuste kaetav summa määratakse tarbimisväärtuse arvutamise teel. Need arvutused eeldavad hinnangute andmist.

Lisaks testitakse muude väärtuste langust, kui on märke väärtuse langemisest.

### *Väikelaenude kahjumieraldised.*

Kontsern teeb regulaarseid makseid väikelaenude hinnanguliste laenude reservi. Ettevõtte on välja töötanud ja kasutab hindamismudelit, mida kasutatakse reservi alusena. Reserv luuakse laenurühmadele sõltuvalt sellest, kas need on tähtaja ületanud, neid jälgitakse, need on saadetud inkassosse, jne.

### *Edasilükkunud tulumaksuvarad*

Kontsern on kajastanud bilansis edasilükkunud tulumaksuvarad, mis on seotud 2007. ja 2008. aasta kahjumiga. Juhtkonna kinnitatud eelarved ja prognoosid näitavad tulu, mis õigustavad edasilükkunud tulumaksuvara kajastamist bilansis.

## 5 Materiaalne põhivara

	Masinad, seadmed, tarvikud ja sõidukid	Kokku
<b>2008. aasta majandusaasta</b>		
Jääkmaksumus 01.01.08	116 912	116 912
Valuutakursi teisendusvahe	8 117	8 117
Ettevõtte omandamisega seotud juurdekasv	2 835 634	2 835 634
Juurdekasv	-	-
Võõrandamine	-	-
Allahindlus aastas	-541 512	-541 512
<b>Jääkmaksumus 31.12.08</b>	<b>2 419 151</b>	<b>2 419 151</b>
<b>31. detsembrist 2008</b>		
Soetusmaksumus	2 953 635	2 953 635
Akumuleeritud amortisatsioon	- 542 601	- 542 601
Teisendusvahe	8 117	8 117
<b>Jääkmaksumus 31.12.08</b>	<b>2 419 151</b>	<b>2 419 151</b>
<b>2009. aasta majandusaasta</b>		
Jääkmaksumus 01.01.09	2 419 151	2 419 151
Ettevõtte omandamisega seotud juurdekasv	1 011 482	1 011 482
Juurdekasv	384 788	384 788
Valuutakursi teisendusvahe	-306 944	-306 944
Väärtuse langus	-23 467	-23 467
Allahindlus aastas	-870 769	-870 769
<b>Jääkmaksumus 31.12.09</b>	<b>2 614 241</b>	<b>2 614 241</b>
<b>31. detsembrist 2009</b>		
Soetusmaksumus	4 112 240	4 112 240
Akumuleeritud amortisatsioon ja väärtuse langus	-1 497 999	-1 497 999
<b>Jääkmaksumus 31.12.09</b>	<b>2 614 241</b>	<b>2 614 241</b>

Materiaalne vara (sõidukid) on 2009. aastal mahahinnatud NOK 23 467 võrra (0 võrra 2008. aastal). Väärtuse languse maksumus on kajastatud konsolideeritud kasumiaruandes.

## 6 Immateriaalne vara

	Firmaväärtus Tarkvara (k.a. sk. Mudel ja litsentsid)		Kliendi-suhted	Kauba-märgid	Kokku
<b>2008. aasta majandusaasta</b>					
Jääkmaksumus 01.01.08	21 117 972	5 259 996	1 304 396	8 336 000	36 018 364
Juurdekasv	-	2 614 791	-	-	2 614 791
Valuutakursi teisendusvahe	-	-	-	-	-
Amortisatsioon aasta jooksul	-	-1 456 673	-263 810	-47 119	-1 767 603
<b>Jääkmaksumus 31.12.08</b>	<b>21 117 972</b>	<b>6 418 115</b>	<b>1 040 585</b>	<b>8 288 881</b>	<b>36 865 553</b>
<b>31. detsembrist 2008</b>					
Soetusmaksumus	21 117 972	8 207 894	1 319 052	8 420 363	39 065 282
Akumuleeritud amortisatsioon	-	-1 789 780	-278 467	-131 483	-2 199 729
<b>Jääkmaksumus 31.12.08</b>	<b>21 117 972</b>	<b>6 418 115</b>	<b>1 040 585</b>	<b>8 288 881</b>	<b>36 865 553</b>
<b>2009 . aasta majandusaasta</b>					
Jääkmaksumus 01.01.09	21 117 972	6 418 115	1 040 585	8 288 881	36 865 553
Juurdekasv	24 771 933	7 063 687	12 013 710	1 978 484	45 827 814
Valuutakursi teisendusvahed	-	-1 258 689	-	-13 844	-1 272 533
Amortisatsioon aasta jooksul	-	-2 899 915	-2 666 552	-52 846	-5 619 313
<b>Jääkmaksumus 31.12.09</b>	<b>45 889 905</b>	<b>9 323 199</b>	<b>10 387 743</b>	<b>10 200 675</b>	<b>75 801 521</b>
<b>31.detsembrist 2009</b>					
Soetusmaksumus	45 889 905	14 586 865	13 332 762	8 420 363	82 229 895
Akumuleeritud amortisatsioon	-	-5 263 666	-2 945 019	1 780 311	-6 428 374
<b>Jääkmaksumus 31.12.09</b>	<b>45 889 905</b>	<b>9 323 227</b>	<b>10 387 743</b>	<b>10 200 675</b>	<b>75 801 521</b>

### Firmaväärtuse languse testid

Firmaväärtus jagatakse kontserni rahavoogu tootvatesse üksustesse, mis liigitatakse endise Folkia AB, Monetti Oy ja DFK Holding ApS tegevusteks. Väärtuse languse testid viiakse läbi vatsavalt lisas 2.7 toodud eeltingimustele.

Kaetav väärtus määratakse kindlaks kasutuses oleva hinnangulise väärtuse alusel. Lähtepunktiks on projitseeritud rahavood, mille aluseks on juhtkonna poolt heaks kiidetud viieaastase perioodi eelarve ja prognoosid. Kasutatud on diskontomäärasid enne 11,5 protsendilist (Folkia), 11,7 protsendilist (Monetti Oy) ja 12,4 protsendilist (DFK) maksu.

Viieaastase perioodi ülejäägiga rahavood üldistatakse kasutades 2,5 protsendilist kasvumäära. See kasvumäär ei ületa pikaajalist keskmist kasvumäära nendel turgudel, kus Folkia tegutseb.

Juhtkond ei usu, et muudatused nendes oletustes, millel põhinevad kaetava väärtuse arvestused, viiksid bilansilise väärtuseni, mis ületaks kaetavat väärtust.

## 7a Finantsinstrumendid liikide lõikes

	Antud laenu ja debitoorne võlgnevus	Kasumi ja kahjumi põhjal hinnatud õiglase väärtusega varad (kaubeldavad)	Müügis	Kokku
<b>31. detsember 2009</b>				
<b>Varad</b>				
Müügis olevad finantsvarad			175 181	175 181
Debitoorne võlgnevus ja muud nõuded (pikaajaline)	542 914			542 914
Väikelaenu ja muud nõuded, v.a. ettemaksud ja deposiidid (lühiajalised)	81 431 325			81 431 325
Laenu DFK Holding-ule	-			-
Raha ja raha ekvivalendid	32 688 370			32 688 370
<b>Kokku</b>	<b>114 662 610</b>		<b>175 181</b>	<b>114 837 791</b>

	Kasumi ja kahjumi põhjal hinnatud õiglase väärtusega kohustused (kaubeldavad)	Muude finants- kohustuste jääkväärtus	Kokku
<b>Kohustused</b>			
Laenu (pikaajalised)	-	-	-
Laenu (krediidi vahend)	-	- 35 667 016	- 35 667 016
Tuletisinstrumendid	-	-	-
Kreditoorne võlgnevus ja muud kohustused, v.a. nõutavad kohustused	-	-15 478 707	-15 478 707
<b>Kokku</b>	<b>-</b>	<b>-51 145 723</b>	<b>-51 145 723</b>

	Antud laenu ja debitoorne võlgnevus	Kasumi ja kahjumi põhjal hinnatud õiglase väärtusega varad (kaubeldavad)	Müügis	Kokku
<b>31. detsember 2008</b>				
<b>Varad</b>				
Müügis olevad finantsvarad			549 736	549 736
Debitoorne võlgnevus ja muud nõuded	724 925			724 925
Väikelaenu ja muud nõuded, v.a. ettemaksud ja deposiidid	71 670 321			71 670 321
Laenu DFK Holding-ule	11 660 389			11 660 389
Raha ja raha ekvivalendid	13 416 455			13 416 455
<b>Kokku</b>	<b>97 472 090</b>		<b>549 736</b>	<b>98 021 826</b>

	Kasumi ja kahjumi põhjal hinnatud õiglase väärtusega kohustused (kaubeldavad)	Muud finants- kohustused	Kokku
<b>Kohustused</b>			
Laenu (pikaajalised)		-421 750	-421 750
Laenu (krediidi vahend)		-15 375 168	-15 375 168
Tuletisinstrumendid	-5 826 843		-5 826 843
Debitoorne võlgnevus ja muud nõuded, v.a. nõutavad kohustused		-10 564 054	-10 564 054

<b>Kokku</b>	-5 826 843	-26 360 972	-31 766 065
--------------	------------	-------------	-------------

## 7b Finantsvarade krediitkvaliteet

Tähtaega mitteületanud või mittelangenuid väärtusega finantsinstrumentidega seotud krediidiriski saab hinnata väliste krediidireitingute abil (kui need olemas) või krediitingimuste rikkumise ajaloo põhjal.

	2009	2008
<b>Debitoorne võlgnevus</b>		
Väikelaenuid ja muud nõuded	81 431 325	66 321 771
Muud laenuid	-	11 660 389
<b>Debitoorne võlgnevus kokku</b>	<b>81 431 325</b>	<b>77 982 160</b>

Ettevõttel on väikelaenuid andmise maksimaalne piir ja standardised krediidireitingunõuded, samuti on välja töötatud oma skoorimudel eraklientide krediidireitingu hindamiseks.

Olemasolevatele klientidele ei anta laene enne, kui eelmised laenuid o nmakstud, krediidirisk on seega piiratud.

### Pangadeposiidid

AA- (Nordea, SHB, Pohjala)	12 049 005	40 363
A+ (DnB NOR, Sampo Bank)	12 017 098	13 376 092
A (Swedbank, Danske Bank, Sampo)	3 642 321	-
A-1(SEB)	220 523	-
Raha/ tagatis jne.	4 759 424	-
	<b>32 688 370</b>	<b>13 416 455</b>

### Finantsvarad, mis on müügiks ja millel pole välist krediidireitingut

SIP Nordic 100	175 181	-
Xtracom	-	549 736
	<b>175 181</b>	<b>549 736</b>

### Tuletisinstrumentid

A - 1 (Valuutalepingud DnB NOR)	-	- 5 826 843
	-	- 5 826 843

## 8 Müügis olevad finantsvarad

	2009	2008
<b>Jääkmaksumus 01.01</b>	<b>549 736</b>	<b>937 066</b>
Soetusmaksumus	175 181	-
Valuutakursi teisendusvahe	-49 854	76 950
Väärtuse langus	-499 882	- 464 280
<b>Jääkmaksumus 31.12</b>		
millest liigitatud põhivarana	175 181	549 736
millest liigitatud käibevarana		-
Müügis olevad finantsvarad koosnevad:		
	2009	2008
Euroinvestoris (Stockholm) nomineeritud aktsiad		
SIP Nordic 100	175 181	-
Xtracom Consulting Group AB	-	549 736
Finantsvarad, mis on liigitatud müügis varadena, esitatakse järgmistes valuutades:		
	2009	2008
SEK	175 181	549 736

Aktsiate finantsvarad hinnati 2009. aastal 499 882 Norra krooni võrra alla (2008. aastal 464 280 võrra). Struktureeritud toote õiglase väärtus on nende turuhind 31. detsembril 2009.

## 9 Tuletisinstrumendid

	2009		2008	
	Aktiva	Passiva	Aktiva	Passiva
Valuutavahetuse forvardlepingud - hinnatud õiglase väärtusega kasumi ja kahjumi kaudu				
Valuutavahetuse forvardlepingud. Ostetud NOK – müüdüd SEK	-	-	-	4 490 410
Valuutavahetuse forvardlepingud. Ostetud NOK – müüdüd SEK	-	-	-	1 336 433
<b>Jääkmaksumus kokku</b>	-	-	-	<b>5 826 843</b>
millest on lühiajalisi kohustusi:	-	-	-	5 826 843

Tuletisinstrumendid, mida hoitakse kauplemiseks, klassifitseeritakse käibevaradeks või lühiajalisteks kohustusteks. Kogu tuletisinstrumentide õiglase väärtus klassifitseeritakse pikaajaliste varade alla või pikaajalisteks kohustusteks, kui ülejäänud perioodi maksetähtajaks on rohkem kui 12 kuud, ja käibevaradeks ning lühiajalisteks kohustusteks, kui järelejäänud periood maksetähtajani on vähem kui 12 kuud. Tuletisinstrumente hinnatakse vastavalt õiglase väärtuse astmele 2 (IFRS 7). Folkia bilansis ei ole enam tuletisinstrumente.

## 10 Väikelaenu ja muud debitoorsed võlgnevused

	2009	2008
Väikelaenu	107 242 495	76 461 194
Väikelaenudest saadav tõenäoline kahjum	-27 293 540	-10 139 424
<b>Väikelaenu netoväärtus</b>	<b>79 948 955</b>	<b>66 321 770</b>
Muud nõuded	1 482 370	
Laekumata tekkepõhine tulu *	2 366 819	2 923 788
Ettetasutud kulud ja deposiidid	2 043 411	3 615 771
Töötajatele antud laenu ja deposiidid	542 914	724 925
Laenu ettevõttele DFK Holding	-	11 405 654
<b>Debitoorne võlgnevus ja muud nõuded kokku</b>	<b>86 384 469</b>	<b>84 991 908</b>

millest põhivara (pikaajaline) 542 914 724 925

### Käibevara

Väikelaenu ja muude nõuete õiglase väärtus:

	2009	2008
Väikelaenu **	75 317 998	63 036 397
Töötajatele antud laenu ja deposiidid	542 914	724 925
<b></b>	<b>75 860 912</b>	<b>63 761 322</b>

\* Inkassaatoriga sõlmitud inkassoleping lõpetati 31. detsembril 2007. aastal. Seisuga 31. detsember mittelaekunud tekkepõhine tulu on seotud laekumata summat puudutava vaidlusega.

\*\* Väikelaenu õiglast väärtust on vähendatud mittelaekunud tekkepõhise tulu arvelt.

Väikelaenu, mille maksetähtaeg on saabunud, kuid mille maksetähtaeg ei ületa 46 päeva, väärtus ei lange.

	2009	2008
Ei ole tähtaega ületanud	54 960 414	51 721 323
Tähtaeg ületatud 1-30 päeva tagasi	13 956 687	6 702 950
Tähtaeg ületatud 31-60 päeva tagasi	3 346 669	3 512 429
Tähtaeg ületatud 61-90 päeva tagasi	2 391 322	2 153 112
Tähtaeg ületatud üle 91 päeva tagasi	32 587 403	12 371 379
	107 242 495	76 461 193

Seisuga 31. Detsember 2009 on debitoorsest võlgnevusest 30 944 256 (10 967 501) Norra krooni maha arvatud (väärtuse langus), millest 10 967 501 Norra krooni on seotud aastatega 2008 ja 2007 (bilansiline väärtuse langus 2007 aastal oli 0 Norra krooni). 31. detsembril 2009 oli selle eraldise suurus 27 293 540 Norra krooni ( 2008: 10 139 424 Norra krooni, 2007: 0 Norra krooni).

Kontserni poolt kinnitatud väikelaenu summad valuuta lõikes:

	2009	2008
SEK	65 162 794	83 244 750
NOK	308 191	551 606
EUR	2 160 231	-
DKK	3 788 451	-
EEK	8 236 404	-

Muutused debitoorse võlgnevuse eraldistes on järgnevad:

	2009	2008
<b>1.jaanuari seisuga</b>		
Nõuete kahjumireservi eraldised	10 139 424	10 967 501
Eraldised aasta jooksul	19 976 755	
Netonõuded, mis on aasta jooksul kirjutatud kahjumisse	-2 822 639	-828 077
Kasutamata summade tagasilähetamine	-	-
<b>31. detsembri seisuga</b>	<b>27 293 540</b>	<b>10 139 424</b>

Debitoorse võlgnevuse kahjumireservi eraldiste väärtuse langus ja tagasitäitmine sisalduvad kasumiaruande laenude kahjumis. Eraldiste kontol kajastatud summad kirjutatakse maha, kui nende tasumine on muutunud ebatõenäoliseks.

Teised debitoorse võlgnevuse liigid ja muud nõuded ei sisalda kahjustatud varasid.

Maksimaalne krediidiriski määr bilansipäeval on üllaloetletud debitoorse võlgnevuse iga liigi õiglase väärtus. Kontsernil ei ole tagatisena toimivat teenustasu.

## 11 Raha ja raha ekvivalendid

	2009	2008
Raha ja pangadeposiidid	32 688 370	13 416 455
Lühiajalised pangadeposiidid	-	-
<b>Kokku</b>	<b>32 688 370</b>	<b>13 416 455</b>

Rahavoogude raha ja raha ekvivalendid koosnevad järgnevast:

	2009	2008
Raha ja raha ekvivalendid	32 688 370	13 416 455
<b>Kokku</b>	<b>32 688 370</b>	<b>13 416 455</b>

2008. aasta pangadeposiit 5 095 391 Norra krooni oli valuutavahetuse forwardlepingute tagatiseks.

## 12 Aktsiakapital ja ülekurs

	Aktsiate arv	Aktsiakapitali nominaal	Ülekurs	Kokku
<b>Jääkmaksumus 1.1.08</b>	<b>11 788 324</b>	<b>58 941 620</b>	<b>69 160 375</b>	<b>128 101 996</b>
Omaaktsiate müük	242 826	1 214 130	4 839 523	6 053 652
<b>Jääkmaksumus 31.12.08</b>	<b>12 031 150</b>	<b>60 155 750</b>	<b>73 999 898</b>	<b>134 155 647</b>
Mitterahaline sissemakse (Tütarettevõtte omandamine)	5 265 592	26 327 960	-	26 327 960
Omaaktsiate ost	-52 742	-263 710	-	-263 710
<b>Jääkmaksumus 31.12.09</b>	<b>17 244 000</b>	<b>86 220 000</b>	<b>73 999 898</b>	<b>160 219 898</b>

Ettevõtte on kasutanud omaaktsiaid seoses Taani tütarettevõtte DFK Holding omandamisega, lõplik ülevõtmine toimus jaanuaris 2009. 31. detsembri 2009 seisuga oli aktsiaid 17 406 916, millest 162 916 on ettevõtte omaaktsiaid.

**13 Jaotamata kasum**

<b>1.jaanuar 2008 seisuga</b>	<b>-2 051 877</b>
2008 aasta kasum/kahjum	-11 774 985
<b>Jääkmaksumus 31.12.08</b>	<b>-13 826 861</b>
<b>1. jaanuar 2009 seisuga</b>	<b>-13 826 861</b>
Valuutakursi tehinguvahed	-275 585
Omaaktsiate ost	-259 344
2009. aasta kasum/kahjum	-1 312 454
<b>Jääkmaksumus 31.12.09</b>	<b>-15 674 243</b>

**14 Ettemaks tütarettevõtte omandamise eest**

	2009	2008
Ettemaks - Dansk Finansieringskompagni ApS ost	-	6 053 562
Kokku	-	6 053 562

Ettemaks on kajastatud arveldustes selle õiglase väärtusega tasumise hetkel ja seejärel käsitletud amortiseeruva kuluna. Ettemaksu väärtuse langust on hinnatud seisuga 31. detsember 2008.

**15 Kreditoorne võlgnevus ja muud lühiajalised kohustused**

	2009	2008
Kreditoorne võlgnevus	3 673 131	2 005 214
Laekumata tekkepõhine tulu	4 630 957	3 285 374
Riiklikud maksud ja erimaksud	3 341 518	2 060 996
Tasumata puhkusehüvitised	215 037	108 360
Viitvõlad	3 618 064	3 104 109
<b>Kokku</b>	<b>15 478 707</b>	<b>10 564 054</b>

## 16 Laenud

	2009	2008
<b>Pikaajalised laenud</b>		
Laenud krediidiasutustelt (1)	-	421 750
	-	<b>421 750</b>
<b>Lühiajalised laenud</b>		
Laenud krediidiasutustelt (krediidivahend) (2)	35 667 016	15 375 168
	<b>35 667 016</b>	<b>15 375 168</b>

### (a) Laenud krediidiasutustelt

(1) Laenu maksetähtaeg oli 31. jaanuar 2010. ja aastane fikseeritud intress oli 10%. Laen oli tagatiseta. Laen maksti tagasi 2009. aastal.

(2) Laenu fikseeritud intress on 7,75% (8,75%). Laenul puudub maksetähtaeg, tagatiseks on blokeeritud arvele kantud 10% laenusummast, laenujäägile kohaldub väikelaenu tasu.

Kontsernil on õigus rakendada nende laenude intressimäärade muutmist vastavalt alljärgnevale ümberhindamise skeemile:

	2009	2008
6 kuud või vähem	-	-
6-12 kuud	-	-
1-5 aastat	-	421 750
Üle 5 aasta	-	-
Kokkulepitud maksetähtaeg puudub	35 667 016	15 375 168
<b>Kokku laenud</b>	<b>35 667 016</b>	<b>15 796 918</b>

### Jääkmaksumus ja laenude õiglase väärtus:

	2009	2008
<b>Jääkmaksumus</b>		
Pikaajalised laenud	-	421 750
Krediidiasutuse krediivahend	35 667 016	15 375 168
<b>Jääkmaksumus kokku</b>	<b>35 667 016</b>	<b>15 796 918</b>

### Õiglase väärtus

	2009	2008
Pikaajalised laenud	-	421 750
Krediidiasutuse krediivahend	35 667 016	15 375 168
<b>Õiglase väärtus kokku</b>	<b>35 667 016</b>	<b>15 796 918</b>

Pikaajaliseks laenuks on pikaajaline laen Frick&Frick'ilt summas 500 000 Rootsi krooni. Laen väljastati ilma lisatagatiseta turuintressiga 10%. Laenu õiglase väärtus, st. 31. detsembril 2008 kehtinud laenuitingimused, jääb samaks. Sellest tingituna võrdub laenu õiglase väärtus bilansilise väärtusega.

Krediidiasutusest võetud krediidiks on väikelaenude kokkulepe Svea Economi'ga. Krediit väljastatakse fikseeritud intressiga 7,75% (8,75%). Krediidi õiglase väärtus, s.t. 31. detsembri 2008 seisuga kehtinud laenuitingimused, jääb samaks. Sellest tingituna võrdub laenu õiglase väärtus bilansilise väärtusega.

Kontserni laenude bilansiline jääkmaksumus erinevate valuutade lõikes on järgmine:

	2009	2008
NOK	-	-
SEK	35 667 016	15 796 918
<b>Laenud kokku</b>	<b>35 667 016</b>	<b>15 796 918</b>

Kontsernil on alljärgnevad kasutamata laenuvõimalused:

	2009	2008
--	------	------

Fikseeritud intress – kokkulepitud aegumistähtaeg puudub (SEK)	3 034 795	11 750 832
--	-----------	------------

Vahendid, mis aeguvad ühe aasta jooksul, on aastased vahendid, mis kuuluvad uuendamisele 2009. aasta erinevatel kuupäevadel.

## 17 Kapitaliseeritud soetusmaksumus

	2009	2008
Dansk Finansieringskompagni ApS	-	1 095 802
Monetti Oy	-	4 343 293
	-	<b>5 439 095</b>

Kontsern soetas Taanis ja Soomes (Eestis) asuvad tütarettevõtted raamatupidamislikus mõistes lõplikult 2009. aasta jaanuaris.

## 18 Pensionid ja muud kohustused

	2009	2008
Bilansilised kohustused		
– Pensionifond	<b>989 067</b>	527 406
Kasumiaruandes debiteeritud kulud		
– Pensionikulud	<b>745 796</b>	384 540

Norras ja Soomes kuuluvad minimaalsed määratud pensionimaksed (ettevõtte poolt tasutav kohustuslik pension) tasumisele maksetähtpäeval. Rootsis tehakse eraldised kogunenud pensionikohustustesse. Taanis ja Eestis puuduvad pensionimaksed või pensioni hüvitised.

Palgalepingu osana on Kontserni juhtidel õigus välja võtta oma kindlustuslepinguid (pensionimaksed) summas, mis ei ületa 10% kokkulepitud palgast (ettevõtte poolt kohustuslikku pensionifondi tehtud maksed arvestatakse maha). Norras makstakse see regulaarselt kindlusfirmale või töötajale. Seda arvestatakse maksustatava töötasuna ning töötaja panusena riiklikusse sotsiaalkindlustusse/avalikesse kuludesse.

## 19 Muud laenud

	2009	2008
Dansk Finansieringskompagni ApS (DFK)	-	11 660 389
	-	<b>11 660 389</b>

Bilansipäeva järgi Folkial rohkem laenusid ei ole.

**20 Valuutavahetuse puhaskasum/kahjum**

	<b>2009</b>	2008
Kasum valuutakursi muutusest	1 340 472	-
Kahjum valuutakursi muutusest	-1 412 680	-
Valuutavahetuse puhaskasum/kahjum	<b>-72 208</b>	-

**21 Töötasud ja palgad**

	<b>2009</b>	2008
Palgad	14 932 005	6 915 899
Riikliku sotsiaalkindlustuse sissemaksed	3 582 509	2 259 477
Pensionimaksud – aastane eraldi vastavalt pensioniskeemiga määratletud summale	800 414	384 540
Muud hüvitised	2 302 700	3 596 148
	<b>21 617 629</b>	<b>13 156 064</b>
<b>Töötajate arv</b>	<b>26</b>	<b>23</b>

**22 Muud tegevuskulud**

	<b>2009</b>	2008
Rendikulud	3 668 743	2 973 894
Turustuskulud	14 498 496	23 529 668
Administratiivkulud	37 092 874	20 280 693
	<b>55 260 113</b>	<b>46 784 255</b>

**23 Finantstulud ja -kulud**

	<b>2009</b>	2008
Intressitulu – pangadeposiidid	70 045	1 875 217
Muud intressitulud	484 690	-
Tuletisinstrumentide kasum	7 035 935	-
Muu valuutakasum	125 871	3 891 411
Intressikulud	-3 548 546	-
Muutus finantstuletisinstrumentide õiglases väärtuses	-48 263	- 5 826 842
Muud valuutakahjum	-8 619 660	-546 931
Finantskirjed kokku	<b>-4 499 926</b>	<b>-607 146</b>

## 24

**Maksud – Edasilükkunud tulumaks –  
Edasilükkunud tulumaksu varad****Maksud:**

	2009	2008
Tasumisele kuuluvad maksud	1 335 316	-
Muutus edasilükkunud tulumaksus	576 272	-3 248 068
<b>Tulemusena maksud kokku</b>	<b>1 911 588</b>	<b>-3 248 068</b>

Maksud kokku k.a. OCI	1 911 588	-3 248 068
-----------------------	-----------	------------

	2009	2008
Tasumisele kuuluvad maksud aastas	1 335 316	0
<b>Tasumisele kuuluvad maksud kokku</b>	<b>1 335 316</b>	<b>0</b>

**Efektive maksumäära võrdlus**

	2009	2008
Kasum/kahjum enne OCI	599 135	-15 023 053
28% arvestatud maks	-22 870	-4 206 455
Aastane kahjum ilma edasilükkunud tulumaksu varadeta	-	-
Selle aasta defitsiit ilma edasilükkunud tulumaksu varadeta	1 492 833	784 622
Ülekantud kahjumi kasutamine, mida raamatupidamises ei ole senini kajastatud	-398 815	-
Mittemahaarvatavad kulud	1 804 427	173 765
Mittemaskustatav tulu	-963 987	-
<b>Maksud</b>	<b>1 911 588</b>	<b>-3 248 068</b>
Maksud kasumiaruandes	1 911 588	-3 248 068
Lõpetatud tegevusvaldkondade maksud	-	-
<b>Maksud</b>	<b>1 911 588</b>	<b>-3 248 068</b>

**Edasilükkunud tulumaks ja edasilükkunud tulumaksu varad ja liigitus maksu mõjust ülekantud ajutistele erinevustele ja kahjumi le:**

	31. detsember	
	2009	2008
<b>Edasilükkunud tulumaksu varad</b>		
Kasumi kohandamine vastavalt IFRS-ile	376 764	-

Ülekantud kahjum	4 801 884	3 097 424
Finantstuletisinstrumendid	-	1 631 516
Nõuded	97 948	295 400
Muud	335 064	335 064
<b>Edasilükkunud tulumaksu varad</b>	<b>5 611 660</b>	<b>5 359 404</b>
<hr/>		
<b>Edasilükkunud tulumaksu kohustused</b>		
Immateriaalsed varad	5 890 042	2 735 846
Nõuded	1 591 332	-
<b>Edasilükkunud tulumaksu kohustus - bruto</b>	<b>7 481 374</b>	<b>2 735 846</b>
<b>Edasilükkunud tulumaksu kohustus - neto</b>	<b>-1 869 714</b>	<b>2 623 558</b>

Edasilükkunud tulumaksu varad on kapitaliseeritud tulevase kasumi põhjal.

Selgub, et ettevõttel Folkia AB on eelmiste aastate kahjum, mis oleks tulnud üle kanda, kuid seda ei ole edasilükkunud tulumaksu varade asrvestamisel arvesse võetud. Seoses 2010. aastal haruks muutumisega seati nõue ja seega ei saa järelejäänud kahjumit mingil juhul üle viia.

Folkia AB omandamisega 2007. aasta detsembris sätestati, et edasilükkunud tulumaksu varad kuuluvad täielikult tasumisele identifitseeritava immateriaalse põhivara lisaväärtuse eraldisse. Edasilükkunud tulumaksuvarad tasaarveldatakse Kontserni tasandil tulevikus toimuva mahakandmise/amortisatsiooniga.

## 25 Kohustused

### a) Tagatised ja tasud

Folkial ei ole tagatise ega tasusid

### b) Kasutusrent – kohustused, kus Kontserni ettevõtte on rentnik

Kokku miinimummaksud tulevikus, mis on seotud mittetähtjalise rendiga.

	2009	2008
Tähtaeg 1 aasta jooksul	1 842 989	2 475 803
Tähtaeg järgneva 1-5 aasta jooksul	1 048 813	2 732 173
Tähtaeg enam kui 5 aasta pärast	-	-
	<b>2 891 803</b>	<b>5 207 976</b>

Kontsernil on kasutusrendid Rootsisis ja Norras, mis koosnevad äripindade lepingutest ja abistamislepingutest.

## 26 Äriühendused

### Dansk Finansieringskompagni ApS omandamine

Vastavalt 27. Novembril 2007 sõlmitud aktsiate ostu-müügi lepingule omandas Folkia AS kõik Dansk Finansieringskompagni ApS aktsiad (läbi DKF Holding ApS-i). Dansk Finansieringskompagni ApS tegutseb samas valdkonnas Taanis.

Vastavalt lepingule tasuti rahamaksena ning lisaks aktsiates 2% Folkia AS aktsiakapitalist. Leping sisaldab ka tingimust seoses ostuhinna kohandamisega olenevalt tulevikus saavutatud tulemusest, mis võrdub lisaks 3,5% Folkia AS aktsiakapitalist.

Aktsiate omandamine vajas ametivõimude heakskiitu ja lõplik aktsiate ülekandmine oli vastava heakskiidu puhul tingimuslik. Lõplik heakskiit anti Finanstilsynet (Norra finantsjärevalve asutus) poolt kirjalikult 21. oktoobril 2008.

6 053 562 Norra krooni suurune ettemaks tehti 2008. aastal. Ettemaks kajastati raamatupidamises oma õiglase väärtusega tasumise hetkel ja edaspidi amortiseerunud maksumusega.

Ostuhinna kohaldamist puudutava tingimuse tõlgenduse osas on peetud läbirääkimisi. Lõplik kokkulepe saavutati jaanuaris 2009. Ostuhinna kohaldamise eeltingimus ei olnud täidetud ja tagatiseks esitatud omaaktsiad tagastati. Dansk Finansieringskompagni aktsiad kanti Folkia AS-ile 2009. aasta jaanuaris.

Omandamine on arvestatud konsolideeritud finantsaruandes 1. jaanuar 2009 seisuga.

Sulgemiskuupäevaks määrati lõpliku kokkuleppe kuupäev 2009. aasta jaanuaris.

Omandatud netovara ja firmaväärtus (arvud 1 000 Norra kroonides):

Rahamaksud	-
Otsesed omandamisega seotud kulud	1 096
<b>Emiteeritud aktsiate õiglase väärtus</b>	<b>6 054</b>
Soetusmaksumus	7 149
Bilansiline omakapital 1. jaanuar 2009 (negatiivne)	3 479
<b>Omandatud netovarade lisaväärtus</b>	<b>10 628</b>

Varad ja kohustused, mis on seotud jaanuaris 2009 lõppenud omandamisega:

Arvud 1 000 Norra kroonides.

	Õiglase väärtus	Omandatud ettevõtte bilansi-väärtus
Raha ja raha ekvivalendid	780	780
Materiaalne põhivara	1 152	1 152
Kliendisuhted	1 724	-
Kaubamärgid/brändid	592	-
Skooringmudel	-	-
Tarkvara	-	-
Töötav kapital neto	6 914	6 914
<b>Netovarade õiglase väärtus</b>	<b>11 162</b>	<b>8 846</b>
Firmaväärtus	8 311	-
Firmaväärtus (tööjõud)	-	-

Firmaväärtus (identifitseeritava immateriaalsete varade edasilükkunud tulumaks)	648	
	20 121	8 486
Edasilükkunud tulumaks	- 648	-
<b>Kohustused</b>	- 12 325	- 12 325
<b>Omandatud netovarad</b>	7 148	-3 479
<b>Tasutud lisaväärtus</b>	10 629	-
<b>Rahaline makse omandamisel</b>	-	-
Tasutud lisaväärtuse paigutus		
Firmaväärtus	8 960	
Kaubamärgid/brändid	593	
Tarkvara/skooringmudel	1 724	
Identifitseeritud immateriaalsete varadelt vähem edasilükatud maks	-648	
<b>Tasutud lisaväärtus</b>	10 629	

Firmaväärtus on määratud Dansk Finansieringskompagni positsioonile ja kasumikkusele turul ja töötajatele (seda ei saa eraldi paigutada muudesse immateriaalsetesse varadesse).

Omandatud aktsiate õiglase väärtuse bilansilise väärtuse ülejääk paigutatakse identifitseeritavatesse immateriaalsetesse varadesse vastavuses nende omandamisanalüüsidega.

Firmaväärtus ja kaubamärgid ei kuulu amortisatsiooni alla kuid neid jälgitakse väärtuse languse osas ja nende väärtus langeb kui väärtusi ei hoita juhtkonna poolt heakskiidetud eelarve ja prognooside testide alusel.

Dansk Finansieringskompagni 2009. aasta tulemus näitab 4 536 Norra krooni suurust kahjumit enne makse.

#### Monetti Oy omandamine

Vastavalt 31. juulil 2008 sõlmitud aktsiate ostu-müügi lepingule omandas Folkia AS kõik Monetti Oy aktsiad. Monetti Oy on sarnane tegevusvaldkond Soomes ja Eestis (läbi täielikult omandatud tütarettevõtte).

Tasuti rahamakse 2 632 796 Norra krooni. Lisaks sellele toimus Monetty Oy aktsionäride hulgas isiklik asendus. Sulgemine toimus jaanuaris 2009 aastal 26 327 960 Norra krooni juures, võrdväärne 5.00 Norra krooni aktsia kohta. Peale tehingut omavad endised Monetti Oy aktsionärid 30,25% Folkia AS aktsiatest.

Peale selle lepiti SPA-s kokku, et Monetti aktsionäridele makstakse dividende 596 376 eurot enne omandamise sulgemist.

Aktsiate omandamine vajas ametivõimude heakskiitu ja lõplik aktsiate ülekandmine oli heakskiidu puhul tingimuslik. Lõplik heakskiit anti Finanstilsynet (Norra Finantsjäreelvalve Asutus) poolt kirjalikult 29. oktoobril 2008.

Omandamine on arvestatud konsolideeritud finantsaruandes 1.jaanuar 2009 seisuga.

Sulgemiskuupäevaks määrati lõpliku kokkuleppe kuupäev 2009. aasta jaanuaris.

Omandatud netovara ja firmaväärtus (arvud 1 000 Norra kroonides):

- Rahamaksud	2 632
- Otsesed omandamisega seotud kulud	4 800
Emiteeritud aktsiate õiglase väärtus	26 328
Soetusmaksumus	33 760
Omakapitali bilansiline väärtus 1. jaanuar 2009 – peale dividendide maksmist	9 541
Omandatud netovarade lisaväärtus	24 219

Varad ja kohustused, mis on seotud jaanuaris 2009 suletud omandamisega:  
Arvud 1 000 Norra kroonides.

	Õiglase väärtus	Omandatud ettevõtte bilansi- väärtus
Raha ja raha ekvivalendid	7 098	7 098
Materiaalne põhivara	52	52
Kliendisuhted	10 290	-
Kaubamärgid/brändid	1 386	-
Tarkvara	5 500	5 500
Töökapital neto	2 791	2 791
<b>Netovarade õiglase väärtus</b>	<b>27 117</b>	<b>15 441</b>
Firmaväärtus	11 025	-
Firmaväärtus (tööjõud)	1 518	-
Firmaväärtus (identifitseeritava immateriaalsete varade edasilükkunud tulumaks)	3 269	
	42 929	15 441
Edasilükkunud tulumaks	- 3 269	
<b>Kohustused</b>	<b>-1 933</b>	<b>-1 933</b>
<b>Kokkulepitud dividendid endistele aktsionäridele</b>	<b>-5 900</b>	<b>-5 900</b>
<b>Omandatud netovarad</b>	<b>31 827</b>	<b>7 608</b>
<b>Tasutud lisaväärtus</b>	<b>24 219</b>	
<b>Omandamisel tasutud rahamakse</b>	<b>2 632</b>	

Tasutud lisaväärtuse paigutus

Firmaväärtus	17 745
Kliendisuhted	10 290
Kaubamärgid/brändid	1 386
	29 420
Identifitseeritud immateriaalsete varadelt vähem edasilükkunud maks	-3 269
<b>Tasutud lisaväärtus</b>	<b>26 152</b>

Firmaväärtus on määratud Monetti positsioonile ja kasumlikkusele turul ja töötajatele (seda ei saa eraldi paigutada muudesse immateriaalsetesse varadesse).

Omandatud aktsiate õiglase väärtuse bilansilise väärtuse ülejääk paigutatakse identifitseeritavatesse immateriaalsetesse varadesse vastavuses nende omandamisanalüüsidega.

Tarkvara ja litsentside õiglase väärtus kinnitati bilansilisel väärtusel mis oli ligikaudu 2 miljonit Norra krooni madalam kui analüüsides määratud väärtused. Vastavalt sellele vähendatakse firmaväärtust. Sellele vastavalt vähendatakse firmaväärtust.

Firmaväärtus ja kaubamärgid ei kuulu amortisatsiooni alla kui neid jälgitakse väärtuse languse osas ja nende väärtus langeb kui väärtusi ei hoita juhtkonna poolt heakskiidetud eelarve ja prognooside testide alusel.

Monetti omandamine lõpetati jaanuaris 2009 ja väärtused (aktsiad ja raha) arvestati kursiga 9,76 Norra krooni euro kohta. 31. detsembri 2009 seisuga on valuutakurs 8,315 Norra krooni euro kohta. Investeeringu muudatused valuutas on ligikaudu 2 miljonit Norra krooni, mis on kantud valuuta mõjutustesse.

Valuuta kohandamised on otse arvestatud omakapitali muudatustes.

Monetti 2009. aasta tulemused näitavad 8 659 norra krooni suurust kasumit enne makse.

## Folkia AB omandamine

Vastavalt 27. Novembril 2007 sõlmitud aktsiate ostu-müügi lepingule omandas Folkia AS (endise nimega Folkefinans AS) ettevõtte Folkia AB kõik aktsiad. Folkia AB kõikide aktsiate tasumiseks emiteeriti Folkia AS aktsiad väärtusega 27,5 miljonit Norra krooni. Aktsiate emissiooni kaudu omandasid Folkia AB aktsionärid 78% ettevõtte aktsiatest. Folkia AB aktsionärid ei moodusta kontrollgruppi ja tehingut käsitletakse tavalise aktsiate omandamisega, kus Folkia AS oli määratletud kui aktsiaid omandav ettevõtte. Kapitali suurendamine kiideti heaks erakorralisel üldkoosolekul 11. detsembril 2007.

Äriühenduste avalikustamisele on viidatud 2008. aasta konsolideeritud finantsaruandes.

## 27 Seotud osapooled

**Kontsern on olnud seotud läbi tehingute järgmiste seotud osapooltega:**

### **Nexia DA**

Omanikuks on teiste seas endine Nõukogu esimees ja hetkel juhataja ja aktsionär Finn Terje Skøyen, endine direktor ja aktsionär Harald Nicolai Nordstrand ja aktsionär Jan Morten Ruud.

### **Fivado AS**

Ainuomanikuks Ove Dag Alsaker, kes on Folkia AS-i Täidesaatva kogu juhataja ja aktsionär.

### **Interactive á Íslandi**

Omanikuks on praegune Nõukogu esimees ja suuraktsionär Hörður Bender.

### **Xtarola Limited**

Omanikuks on praegune Nõukogu esimees ja suuraktsionär Hörður Bender.

### **Viadella Investment OÜ**

DFK Holding AS-i endine omanik, Dansk Finansieringskompagni ApS (DFK) omanik.

## a) Kaupade ja teenuste müük

Nimetatud ettevõtetele ei ole müüdnud kaupu ega teenuseid.

## b) Kaupade ja teenuste ost

Ostud seonduvatelt osapooltelt (ühik 1000 NOK):	2009	2008
Nexia DA	-	932
Fivado AS	-	935
Interactive á Íslandi	251	1 050
Viadella Investments OÜ	116	460
Xtarola Limited	844	-
	<b>1 211</b>	<b>3 377</b>

Nimetatud summad sisaldavad käibemaksu, kus see on kohaldatav.

## c) Vanemametnike tasustamine

Vanemametnikeks on Kontserni juhtkond ja direktorid. Vanemametnike tasustamine:

	2009	2008
Palgad ja muud lühiajalised hüved	6 373	4 752
Lahkumishüvitis	-	-
Pensionifond *	351	342
Muud pikaajalised hüved	-	-
Aktsiapõhised tasud	-	-
	<b>6 724</b>	<b>5 094</b>

## Spetsifikatsioon

2009

Nimi	Palk ja muud lühiajalised hüvitised	
	hüvitised	Pensionifond
Per Spångberg, tegevdirektor	1 531	-
Muu juhtkond	2 315	133
<b>Rootsi vahesumma Rootsi kroonides</b>	<b>3 846</b>	<b>133</b>
Valuutakurss (keskmine 2009)	0,8222	0,8222
<b>Rootsi vahesumma Norra kroonides</b>	<b>3 162</b>	<b>109</b>
Muu juhtkond	-	9
Soome vahesumma EUR	-	9
valuutakurss (keskmine 2009)	8,7285	8,7285
<b>Soome vahesumma Norra kroonides</b>	<b>-</b>	<b>79</b>
Muu Folkia AS juhtkond ja töötajad	1 932	163
Nõukogu liikmed	1 079	-
Kontrollikomitee	200	-
<b>Norra vahesumma</b>	<b>3 211</b>	<b>163</b>
<b>Kokku</b>	<b>6 373</b>	<b>351</b>

Kontsernil on kohustus seoses ühe endise töötajaga. See kohustus puudutab lepingu lõpetamisest tulenevaid hüvitisi endisele töötajale 637 250 Rootsi krooni suuruses summas välja arvatud sotsiaalmaksud. Summa makstakse välja 2010 aasta jooksul.

## d) Bilansi liikumised, mis on seotud kaupade ja teenuste ostu ja müügi

Tasumisele kuuluvad nõuded seotud osapooltelt:	2009	2008
- Peamine emaettevõte	-	-
- Vanemametnike lähedased pereliikmed	-	-
- Siduspartnerid	-	-
- Vanemametnike poolt juhitud ettevõtted *	-	750
<b>Kokku</b>	<b>-</b>	<b>750</b>
Võlad seotud osapooltele :		
- Lähim emaettevõte	-	-
- Siduspartnerid	-	-
- Vanemametnikud *	-	532
- Vanemametnike poolt juhitud ettevõtted **	-	58
<b>Kokku</b>	<b>-</b>	<b>590</b>

\* Nõuded ja võlad on omavahel seotud ning tulenevad tösiasiast, et arve nõukogu esimehe tasu eest esitati esialgselt Interactive á Íslandi poolt. See tasu hiljem tasaarveldati ja muudeti töötasuks. Vastavalt nõukogu liikmete tasu maksustamisnõuetele arvestati sellest tasust maksud maha. Need probleemid lahendati aastal 2009.

Seotud osapoolte halbade laenudega seonduvalt ei ole tehtud ühtegi eraldist.

\*\* Lühiajalised võlad aastast 2008 seotud osapooltele tulenevad teenuste soetamisest ja kuuluvad tasumisele kahe kuu jooksul peale bilansi kinnitamise kuupäeva. Sellelt võlalt ei arvestatud intresse.

## e) Laenud seotud osapooltele

	2009	2008
<b>Laenud Kontserni juhtkonnale (ja nende pereliikmetele):</b>		
<b>jääkmaksumus 01.01</b>	<b>750 000</b>	<b>750 000</b>
Aasta jooksul väljastatud laenud	-	-
Aasta jooksul tagasimakstud laenud	-240 000	-
Intressitulu	-	-
Saadud intress	-	-
<b>jääkmaksumus Rootsi kroonides</b>	<b>510 000</b>	<b>750 000</b>
SEK/NOK valuutavahetuskurss 31.12	0,8099	0,9042
<b>Bilansimaksumus 31.12</b>	<b>413 049</b>	<b>678 150</b>
<b>Laenud siduspartneritele 1000 NOK</b>		
<b>jääkmaksumus 01.01</b>	<b>11 660</b>	<b>2 001</b>
Aasta jooksul väljastatud laenud	-	9 205
Aasta jooksul tagasimakstud laenud	-	-
Intressitulu	-	454
Saadud intressid	-	-
Laenud, mis on ümber liigitatud ettevõttesisesteks laenudeks	-11 660	-
<b>jääkmaksumus 31.12</b>	<b>-</b>	<b>11 660</b>

Nimetatud laenud on antud ettevõttele Dansk Finansieringskompagni ApS, mille aktsiate üle saavutas Folkia AS täieliku kontrolli jaanuaris 2009.



**Kontserni juhtkonnale väljastatud laenude tingimused:**

<b>Nimi ja laenusumma, kõik SEK-is</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Nickolaus Karlsson	240 000	240 000
Per Spångberg	-	240 000
Marcus Lindström	150 000	150 000
Madeleine Astell	120 000	120 000
<b>Kokku</b>	<b>510 000</b>	<b>750 000</b>

**Tingimused**

Laenude tagasimaksetähtaeg on 31.12. 2012. Direktoritele ei ole laenusid väljastatud.

**Intressimäär**

Intressimääraks on Rootsi riiklik laenuintress +1% kogu laenuperioodi eest. Intress kapitaliseeritakse ja see kuulub tasumisele laenu tagasimaksmise tähtajal.

Siduspartneritele väljastatud laenud on krediitilimiidi piires ja on jõus kuni nende tühistamiseni. Intressimääraks on 10% aastas, igakuise kapitaliseerimisega.

Laenude õiglast väärtust võrreldi nende bilansilise väärtusega.

2009 ja eelnevatel aastatel ei ole olnud vajadust teha kahjumieraldisi direktoritele, vanemametnikele ja siduspartneritele väljastatud laenudelt.

<i>f) Audiitori tasustamine ja muud seotud kulutused</i>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Kohustuslik audit	1 352 042	329 912
Muud kinnitamise teenused	-	-
Maksunõustamine	-	8 500
Muud teenused	802 733	198 500
<b>Kokku</b>	<b>2 154 775</b>	<b>536 912</b>

Tasud sisaldavad käibemaksu.

## 28 Sündmused pärast bilansiaruande avaldamist

Kontsern on restruktureerimise protsessis. Monetti Oy ja selle tütaretevõtte Monetti AS, DFK Holding ApS ja selle tütaretevõtte Dansk Finanseringskompagnie ApS omandamine lõppes jaanuaris 2009.

Finanstilsynet (Norra Finantsjäreelvalve Asutus) seadis tingimuseks, et ettevõtete omandamise heaks kiitmiseks peavad need olema muudetud Folkia AS harudeks.

Ümberstruktureerimisega alustati 2009. aastal ja harude loomisega loodetakse lõpetada 2010 aasta teiseks kvartaliks. Monetti ettevõtte muudetakse harudeks rahusvahelise ühinemise teel Folkia AS-iga; Folkia AB ja Taani ettevõtte varade ülekandmise teel, mis järgneb ettevõtete likvideerimisele.

Muid sündmusi, mis mõjutaksid bilanssi, ei ole peale bilansipäeva.

## 29 Tegevusload ja tingimused

Finanstilsynet (Norra Finantsjärevalve Asutus) on andnud loa Folkia AS-ile omandada kõik aktsiad järgmistes ettevõtetes:

- Folkia AB – Rootsi (14. november 2008)
- DFK Holding ApS – Taani (8. november 2008)
- Monetti Oy – Soome (29. oktoober 2008)

Luba sõlmida koostööleping DFK Holding ApS-iga saadi juba varem (25. aprill 2008).

Kõik need tegevusload eeldavad, et kuue kuu jooksul antakse sisse avaldus avada harukontor vastavates riikides ning kõik tehingud kantakse üle filiaalidesse.

## 30 Aktsiakapital ja info aktsionäride kohta

Emaettevõtte aktsiakapital seisuga 31. detsember 2009:

	Aktsiate arv	Nominaalväärtus	Bilansiline väärtus
Aktsiad	17 406 916	5	87 034 580
<b>Kokku</b>	<b>17 406 916</b>	<b>5</b>	<b>87 034 580</b>

Kõikidel aktsionäridel on võrdne hääleõigus.

### Omandistruktuur

Ettevõtte suurimad aktsionärid seisuga 31. detsember 2009

	Aktsiad	Osalus
Interactive A Islandi EHF	1 753 095	10,1%
Euroclear Bank S.A./N.V. ('BA')	1 735 355	10,0%
CNHL Ltd	1 706 297	9,8%
Landshyn EHF	1 301 974	7,5%
Einar Sveinsson	1 214 000	7,0%
UBS (Luxembourg) S.A	1 166 000	6,7%
R.R. Varad OÜ	869 902	5,0%
Brandberg OÜ	868 757	5,0%
Nebraska Invest OY	496 356	2,9%
Six Sis AG	433 320	2,5%
Ilkka Arto Tapani Paatero	381 637	2,2%
Jess International OÜ	343 473	2,0%
Carnegie Investment Bank AB	328 943	1,9%
UBS (Luxembourg) S.A	273 409	1,6%
Berasco Limited	242 869	1,4%
Oü Viadella Investments	242 826	1,4%
Societe Generale Global Sec Serv.	238 276	1,4%
Fivado AS	222 287	1,3%
Jan Erik Dyvi	200 500	1,2%
RBC Dexia Investor Services Bank	200 500	1,2%
Vähemalt 1%-lise osalusega omanike aktsiade kokku	14 219 876	81,7%
Omaaktsiad, Folkia AS	110 174	0,6%
Omaaktsiad, Folkia AB	52 742	0,3%
Kokku muid omanikke	3 024 124	17,4%
Registreeritud aktsiate arv kokku	17 406 916	100%

Direktorite ja tegevdirektori otsene või oma ettevõtete kaudne omandus:

Nimi	Ametikoht	Aktsiad
Hördur Bender	Nõukogu esimees	1 753 095
Leif Bernhard Bjørnstad	Direktor	172 097
Terje Finn Schøyen	Direktor	164 432
Stig Magnus Herbern	Direktor	25 000
Eilif Bjerke	Direktor	39 000
Nils Otto Nielsen	Direktor	36 600
Petri Ari-Pekka Kanervo	Direktor	(1) -
Per Spångberg	Peadirektor	(2) 100 000

- (1) Petri Ari-Pekka Kanervo ei oma otseselt aktsiaid, kuid omab 50% Gateway Finland Oy-st. Gateway Finland Oy omab 50% Nebraska Invest Oy-st, kellel on 496 356 Folkia AS aktsiat.
- (2) Per Spångberg omab 7 238 aktsiat kaudselt läbi Sebitna AB.

## 31 Kapitali adekvaatus

### Kapitali adekvaatus 31. detsembri seisuga (Kontsern)

#### Omakapital ja allutatud laenukapital

	2009	2008
Aktsiakapital	86 220 000	60 706 620
Muu omakapital	58 325 655	59 622 166
<b>Omakapital</b>	<b>144 545 655</b>	<b>120 328 786</b>
Mahaarvamised:		
Immateriaalne vara	-75 801 550	-48 261 057
Edasilükkunud tulumaksu vara	-5 611 660	-5 359 404
<b>Tuumkapital</b>	<b>63 132 445</b>	<b>66 708 325</b>
<b>Neto omakapital ja allutatud laenukapital</b>	<b>63 132 445</b>	<b>66 708 325</b>

#### Miinum omakapitali nõue ja allutatud laenukapital

Krediidirisk		
Millest:		
Asutused	-	187 000
Massituru kohustused	6 040 720	4 909 000
Võlgnetavad kohustused	2 487 520	1 217 000
Muud kohustused	562 320	819 000
<b>Miinumum krediidiriski nõue kokku</b>	<b>9 090 560</b>	<b>7 132 000</b>
Paigutamisrisk	-	-
Valuutavahetuse risk	4 803 053	988 000
<b>Minimum tururiski nõue kokku</b>	<b>4 803 053</b>	<b>988 000</b>
<b>Tegevusrisk</b>	<b>4 980 975</b>	<b>2 563 500</b>

<b>Miimum omakapitali ja allutatud laenukapitali nõue</b>	18 874 588	10 683 500
<b>Kapitali adekvaatsus</b>		
Kapitali adekvaatsuse määr	26,8%	50,0%
Tuumkapitali adekvaatsuse määr	26,8%	50,0%

2008. ja 2009. aasta kapitali adekvaatsus on arvatud uute kapitalinõuete regulatsioonide kohaselt.

## 32 Eelmise aasta finantsaruande parandus

Eelmise aasta majandusaruande vigadest tulenev muudatus on sisse viidud 2009. aasta aastaaruandesse. Viga tuleneb Folkia AB 2008. aasta debitoorse võlgnevuse kontol enamdeklareeritud summast. Seega on viga eelmise aasta raamatupidamise osa ja see ei peaks mõjutama 2009. aasta kasumit ja kahjumit. Parandus on tehtud 2008. aasta "Intress ja sarnased laenutulud ja nõuded klientidelt" ja "Väikelaenu ja muu nõuded" osasse mõjutades "Jaotamata kasumit". Lõplikuks tulemuseks peale paranduse sisse viimist on omakapitali vähenemine 5 348 550 Norra krooni võrra.

Toimuvast maksu auditist tulenev muutus on sisse viidud 2009. aasta aruandesse. See muudatus tuleneb tõenäolisest maksukohustusest Folkia AB-l 2008. aastal. See muudatus on eelmise aasta raamatupidamise osa ja ei peaks mõjutama 2009. aasta kasumit ja kahjumit. Parandus tehti 2008. aasta "Muud tegevuskulud" osas mõjutades "Jaotamata kasumit". Korrigeerimismaksu kogu mõju peale on omakapitali vähenemine 861 594 Norra krooni võrra.

Folkia AS  
Aasta finantsaruanne  
2009

# Folkia AS

## Kasumiaruanne

LISA	INTRESSI JA KREDIIDI KOMISJONITULU	2009	2008
	<b>Intressitulud ja sarnased tulud</b>		
	Intress ja sarnased tulud laenudest ja debitoorsetest võlgnevustest krediidiasutustelt	66.702	815.937
	Intress ja sarnased tulud laenudelt ja debitoorsetelt võlgnevustelt eraklientidelt	269.200	492.800
	Muud intressitulud ja sarnased tulud	<u>6.310.967</u>	<u>5.744.504</u>
	<b>Intressitulud ja sarnased tulud kokku</b>	<b><u>6.646.869</u></b>	<b><u>7.053.241</u></b>
	<b>Intressikulud ja sarnased kulud</b>		
	Muud intressikulud ja sarnased kulud	<u>53.500</u>	<u>42.046</u>
	<b>Intressikulud ja sarnased kulud kokku</b>	<b><u>53.500</u></b>	<b><u>42.046</u></b>
	<b>Intressi ja krediidi komisjonitasude puhastulu</b>	<b><u>6.593.369</u></b>	<b><u>7.011.194</u></b>
	<b>Käibevaraks oleva valuuta ja väärtpaperite väärtuse muutus ja puhaskasum/kahjum</b>		
	Aktsiate, valuutade ja finantstuletisinstrumentide väärtuse muutus ja puhaskasum/kahjum	7.035.936	-5.826.843
4	<b>Käibevaraks oleva valuuta ja väärtpaperite väärtuse muutus ja puhaskasum/kahjum kokku</b>	<b><u>7.035.936</u></b>	<b><u>-5.826.843</u></b>
	<b>Muud tegevustulud kokku</b>	<b><u>7.035.936</u></b>	<b><u>-5.826.843</u></b>
	<b>MUUD TEGEVUSKULUD</b>		
	<b>Palgad ja üldised administratiivkulud</b>	<u>4.544.589</u>	<u>2.301.605</u>
	Palgad, jne.	<u>4.544.589</u>	<u>2.301.605</u>
	<b>Palgad ja üldised administratiivkulud kokku</b>		
	<b>Materiaalse põhivara ja immateriaalse vara kulum, jne.</b>		
	Tavakulum	<u>376.250</u>	<u>280.000</u>
3	<b>Materiaalse põhivara ja immateriaalse vara kogukulum, jne.</b>	<b><u>376.250</u></b>	<b><u>280.000</u></b>
	<b>Muud tegevuskulud</b>		
	Muud tegevuskulud	<u>8.465.355</u>	<u>7.631.320</u>
2,17	<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b><u>8.465.355</u></b>	<b><u>7.631.320</u></b>
	<b>Kogukulum ja muud tegevuskulud</b>	<b><u>13.386.194</u></b>	<b><u>10.212.925</u></b>
	<b>Laenudest saadud kahjum, tagatised jne</b>		
	Laenudest saadud kahjum	<u>-180.166</u>	<u>1.055.000</u>
14	<b>Laenudest saadud kahjum, tagatised, jne. kokku</b>	<b><u>-180.166</u></b>	<b><u>1.055.000</u></b>
	<b>Tavatehingutest saadud tulemus enne maksustamist</b>	<b><u>423.277</u></b>	<b><u>-10.083.574</u></b>
	Tavatehingute tulemuselt tasutav maks	<u>-124.508</u>	<u>2.791.360</u>
16	<b>AASTA KASUM/KAHJUM</b>	<b><u>298.769</u></b>	<b><u>-7.292.214</u></b>
	<b>ÜLEKANDED JA ÜMBERPAIGUTUSED</b>		
	Ümber paigutatud muudesse osakutesse	<u>298.769</u>	<u>-7.292.214</u>
7	<b>Ülekanded ja ümberpaigutused kokku</b>	<b><u>298.769</u></b>	<b><u>-7.292.214</u></b>

# Folkia AS

## Bilanss 31. detsembri seisuga

LISA	VARAD	2009	2008
	<b>Laenud ja nõuded krediiasutustele</b>		
9, 10	Tähtajata või tühistasmistähtajata laenud ja nõuded krediiasutustele	<u>2.134.913</u>	<u>6.765.637</u>
	<b>Laenud ja nõuded krediiasutustele kokku</b>	<b><u>2.134.913</u></b>	<b><u>6.765.637</u></b>
	<b>Laenud ja nõuded klientidele</b>		
9, 10, 14	Tagasimakstavad laenud	<u>658.006</u>	<u>1.606.606</u>
9, 10, 14	Kindlaksmääratud kahjumi eraldised	<u>-349.815</u>	<u>-1.055.000</u>
	<b>Laenud ja nõuded klientidele kokku</b>	<b><u>308.191</u></b>	<b><u>551.606</u></b>
	<b>Osalused Konterni ettevõtetes</b>		
5, 11	Aktsiad	<u>69.814.960</u>	<u>28.904.993</u>
	<b>Osalused Kontserni ettevõtetes kokku</b>	<b><u>69.814.960</u></b>	<b><u>28.904.993</u></b>
	<b>Immateriaalsed varad</b>		
16	Edasilükkunud tulumaksu varad	<u>4.899.832</u>	<u>5.024.340</u>
3	Muud immateriaalsed varad	<u>1.218.750</u>	<u>1.595.000</u>
	<b>Immateriaalsed varad kokku</b>	<b><u>6.118.582</u></b>	<b><u>6.619.340</u></b>
	<b>Muud varad</b>		
9, 10, 15	Nõuded	<u>75.690.424</u>	<u>91.001.152</u>
	<b>Muud varad kokku</b>	<b><u>75.690.424</u></b>	<b><u>91.001.152</u></b>
	<b>VARAD KOKKU</b>	<b><u>154.067.069</u></b>	<b><u>133.842.728</u></b>

# Folkia AS

## Bilanss 31. detsembri seisuga

LISA	OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED	2009	2008
	<b>Kohustused</b>		
4	Finantstuletisinstrumendid	0	5.826.843
18	Muud kohustused	2.313.680	2.899.225
	<b>Muud kohustused kokku</b>	<b>2.313.680</b>	<b>8.716.067</b>
	<b>Kohustused kokku</b>	<b>2.313.680</b>	<b>8.716.067</b>
	<b>Omakapital</b>		
	<b>Omakapitali sissemaksed</b>		
6,7	Aksiakapital (17.406.916 aktsiad 5 NOK aktsia)	87.034.580	60.706.620
6, 7	Omaaktsiad	-550.870	-550.870
	Aktsia ülekursi konto	74.614.565	74.614.565
	<b>Omakapitali sissemaksed kokku</b>	<b>161.098.275</b>	<b>134.770.315</b>
	<b>Jaotamata kasum</b>		
7	Muu omakapital	-9.344.885	-9.643.654
	<b>Jaotamata kasum kokku</b>	<b>-9.344.885</b>	<b>-9.643.654</b>
	<b>Omakapital kokku</b>	<b>151.753.389</b>	<b>125.126.661</b>
	<b>OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>154.067.069</b>	<b>133.842.728</b>

Oslo, 8. juuni 2010

Folkia AS Nõukogu

/allkiri/  
Hördur Bender  
Nõukogu esimees

/allkiri/  
Finn terje Schøyen  
aseesimees

/allkiri/  
Leif Bernhard Bjørnstad

/allkiri/  
Stig Magnus Herbern

/allkiri/  
Nils Otto Nielsen

/allkiri/  
Eilif Bjerke

/allkiri/  
Petri Ari-Pekka Kanervo

/allkiri/  
Per Spånberg  
Tegevdirektor

# Folkia AS

## Rahavoogude aruanne

<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Tavatehingutest saadud kahjum enne maksustamist	423.277	-10.083.574
Tavakulum/amortisatsioon	376.250	280.000
Finantstuletisinstrumentide väärtuse muutus ja puhaskasum/kahjum	5.826.843	-5.826.843
Muutus debitoorsetes võlgnevustes	243.415	-551.606
Muutus muudes nõuetes	-486.579	-24.542.027
Muutus ettevõttesiseses bilansis/ välisfinantseeringutes	3.598.015	-49.356.593
Muutus kreditoorsetes võlgnevustes	-325.464	267.114
<b>Puhas rahavoog äritegevusest</b>	<b><u>-1.997.929</u></b>	<b><u>-78.159.843</u></b>
<b>Rahavood investeerimisest</b>		
Kinnisvara, tootmisettevõtte ja seadmete müügist/ostust saadud sissemaksed	0	-1.875.000
Finantspõhivaradesse tehtud investeeringutest tulenevad maksed	<u>-2.632.796</u>	<u>0</u>
<b>Puhas rahavoog investeerimisest</b>	<b><u>-2.632.796</u></b>	<b><u>-1.875.000</u></b>
<b>Rahavood finantseerimisest</b>		
Uutelt pikaajalistelt laenudelt saadud maksed	0	421.750
Omaaktsiate ostmine	<u>0</u>	<u>6.053.652</u>
<b>Puhas rahavoog finantseerimisest</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>6.475.402</u></b>
Muutus pangadeposiitidel, sularahas, jne	-4.630.725	-73.559.441
Pangadeposiidid, sularaha, jne. 1. jaanuari seisuga	<u>6.765.637</u>	<u>80.325.076</u>
<b>Pangadeposiidid, sularaha, jne. 31. detsembri seisuga</b>	<b><u>2.134.913.</u></b>	<b><u>6.765.635</u></b>

# Folkia AS

## 2009. aasta finantsaruande lisad

### Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Folkia AS moodustati 2. jaanuaril 2007.

Aasta finantsaruanne on koostatud vastavalt 17. juuli 1998 aasta Norra Raamatupidamise Akt järgi, vastavalt 16. detsembri 1998 määrustele aasta finantsaruannete, jne. kohta pankadele ja finantsettevõtetele ja üldise Norras aktsepteeritud raamatupidamispraktika kohaselt.

Folkia konsolideeritud finantsaruanne on koostatud vastavalt IFRS-ile ja avaldatud eraldi dokumendina.

#### Varade ja kohustuste hindamise ja liigitamise peamine reegel

Bilansiaruanne on kooskõlas pankade ja finantsettevõtete aasta finantsaruande nõuetega.

Varad, mida peetakse kuuluvat püsiomandisse või mida püsikasutusse, liigitatakse põhivaraks. Muud varad liigitatakse käibevaradeks. Nõuded, mis kuuluvad tasumisele ühe aasta jooksul liigitatakse käibevaradeks. Lühiajaliste ja pikaajaliste kohustuste liigitamisel lähtutakse samadest kriteeriumitest.

Käibevarasid hinnatakse nende algse soetusmaksumuse või nende õiglase väärtuse järgi, olenevalt sellest kumb on madalam.

Põhivara hinnatakse selle algse soetusmaksumuse järgi, kuid märgitakse nende kaetava väärtusega juhul, kui see on vähem kui nende bilansiline väärtus ja nende väärtuse langust ei peeta ajutiseks. Piiratud kasuliku eaga põhivara hinnatakse süstemaatiliselt alla.

Muud pikaajalised ja lühiajalised kohustused hinnatakse nende nominaalväärtuses.

#### Varad ja kohustused välisvaluutas

Rahalised vahendid välisvaluutas konverteeritakse bilansis vastavalt bilansipäeva kursile.

Valuutavahetus forvardlepingud kajastatakse bilansis nende õiglase väärtusega bilansipäeval.

#### Immateriaalsed varad

Ettevõttesise immateriaalse vara tootmiskulud, kaasa arvatud uurimus- ja arendustööd, kajastatakse bilansis kui on tõenäoline, et ettevõtte võib tulevikus saada majanduslikku kasu seoses nende varadega ja vastavalt sellele saab mõõta algset soetusmaksumust.

Immateriaalne vara, mis on eraldi soetatud, kajastatakse bilansis nende algse soetusmaksumuses. Ettevõtte ostuga omandatud immateriaalsed varad kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses juhul, kui see vastab bilansis kajastamise kriteeriumile.

Piiratud majandusliku elueaga immateriaalsed varad kuuluvad süstemaatilisele amortiseerimisele.

Immateriaalsed varad hinnatakse alla nende kaetava väärtuseni juhul, kui eeldatav majanduslik kasu ei kata bilansiväärtust ega järelejäävaid tootmiskulusid.

#### Finantstuletisinstrumentid

Tuletisinstrumente ei liigitata riskimaandamisarvetsuse alla. Tuletisinstrumente kajastatakse bilansis nende õiglase väärtusega sel hetkel, kui tuletisinstrumentide leping sõlmitakse ja seejärel nende õiglase väärtusega. Muutused tuletisinstrumentide õiglases väärtuses, mis ei kuulu riskimaandamisarvetsuse alla, kajastatakse kasumiaruandes kui finantstuletisinstrumentide muutused. Tuletisinstrumentide lepingu õiglase väärtus määratakse kindlaks kasutades hindamismeetodeid.

# Folkia AS

## 2009. aasta finantsaruande lisad

### Aktsiad tütarettevõtetes

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringuid hinnatakse vastavalt kulumeetodile. Investeeringud märgitakse nende õiglase väärtusega juhul, kui väärtuse langus ei ole ajutine ja seda tuleb vaadelda kui vajalikku vastavalt üldiselt aktsepteeritud raamatupidamispraktikale.

### Tulu ja kulu kajastamine

Intress ja komisjonitasud kajastatakse kasumiaruandes kuna need on laekunud tuludena või kantud kuludena. Otsesed maksed, mis on tasud osutatud teenuste eest, kajastatakse nende laekumisel tuluna.

### Debitoorset võlgnevused – väikelaenud

Lühiajalist laenamist mõõdetakse õiglase väärtusega esialgse bilansis kajastamise eesmärgil. Hilisemates mõõtmistes hinnatakse väikelaenusid nende amortiseerunud väärtuse järgi, mis määratakse kindlaks kasutades efektiivset intressimäära meetodit (lihtsustatud) lahutades maha laenukahjumi eraldised. Kõik inkassosse saadetud laenud kajastatakse bilansis kui laenukahjumi eraldised.

### Muud nõuded

Muud nõuded sisestatakse nende nominaalväärtuses peale eeldatava kahju eraldiste maha arvamist. Laenukahjumi eraldised määratakse kindlaks iga nõude eraldi hindamisel.

### Pangadeposiidid, sularaha, jne.

Pangadeposiidid, sularaha, jne. kaasaarvatud pangadeposiidid, sularaha ja muud maksevahendid, mille tagasimaksetähtaeg on vähem kui kolme kuud nende soetamiskuupäevast.

### Maksud

Maksud kulud paigutatakse kokku arvestustulemusega enne maksustamist. Omakapitali tehingutega seotud maksud kajastatakse omakapitalis. Maksud koosnevad tasumisele kuuluvatest maksudest (otse maksustav tulu maks aastas) ja muutused edasilükkunud tulumaksu netoväärtuses. Edasilükkunud tulumaks ja edasilükkunud tulumaksu varad esitatakse bilansis netoväärtuses.

### Lisa 2 Palgakulud, töötajate arv, toetused, laenud töötajatele, jne.

Palgakulud	2009	2008
Palgad	3.723.846	1.866.909
Riikliku sotsiaalkindlustuse sissemaksed	481.440	284.704
Pensionifond	168.391	34.311
Muud hüvitised	170.912	115.682
<b>Kokku</b>	<b>4.544.589</b>	<b>2.301.605</b>

Summa hõlmab vanemametnike palgakulusid.

Majandusaasta jooksul rakendatud inimaastate arv	2	2
Töötajate arv	2	4

Minimaalne kohustuslik ettevõtte poolt makstav pension (OTP) on ettevõtte kahest alalisest töötajast ühe poolt välja võetud. Lisaks sellele on nendel kahel alalisel töötajal olnud võimalus kasutada 8% oma põhipalgast oma pensionisäästude skeemi jaoks.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Direktorite tasud

	Palgad	Pensionifond	Muud toetused
Tegevdirektor	0	0	0
Nõukogu esimees	828.000	0	0
Nõukogu liikmed	250.000	0	0
Krediidikomitee	51.000	0	0
Kontrollikomitee	200.000	0	0
<b>Kokku</b>	<b>1.329.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tegevdirektor töötab peamiselt Folkia AB juures ja teda tasustatakse selle ettevõtte poolt.

#### Vanemametnikele, aktsionäridele, jne. antud laenud ja väärtpaberid

	Summa	Intressimäär	Tagasimaske graafik
Nõukogu esimees Tasumisele kuuluv summa	0	0	0

#### Tehingud seotud osapooltega

Folkia AS on olnud tehingute kaudu seotud järgnevate seotud osapooltega.

#### Nexia DA

Omanikuks on teiste seas endine Nõukogu esimees ja praegune direktor ning aktsionär Finn Terje Skøyen, endine partner ja aktsionär Harald Nicolai Nordstrand ja aktsionär Jan Morten Ruud.

#### Fivado AS

Ainuomanikuks Ove Dag Alsaker, Folkia AS Täidesaatva kogu juhataja ja aktsionär.

#### Interactive á Íslandi

Omanikuks on praegune Nõukogu esimees ja suuraktsionär Hördur Bender.

#### Viadella Investment OÜ

Endine DFK Holding AS omanik, mis omab Dansk Finansieringskompagni ApS (DFK), mille ostmisprotsess Kontserni poolt oli veel bilansipäeval käimas, kuid mille üle Folkial on täielik kontroll aastast 2009.

#### Xtarola Lilimited

Omanikuks praegune Nõukogu esimees ja suuraktsionär Hördur Bender.

Teenuste ost seotud osapooltelt	2009	2008
Nexia DA	0	931.875
Fivado AS	0	934.500
Interactive á Íslandi	251.250	1.050.000
Viadella Investment OÜ	116.091	460.416
Xtarola Lilimited	843.750	0
<b>Kokku</b>	<b>1.213.100</b>	<b>3.376.791</b>

Ülaltoodud summad sisaldavad käibemaksu, kus nõutud.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Audiitor

Deloitte AS ja selle partneritele makstav tasu jaguneb järgnevalt (ei sisalda käibemaksu):

	2009	2008
Kohustuslik audit	560.000	191.000
Muud kinnitamise teenused	235.500	0
Maksunõustamine	0	8.500
Muud teenused	337.000	198.500
<b>Kokku</b>	<b>1.132.500</b>	<b>398.000</b>

#### Lisa 3 Muud immateriaalsed varad

	Tarkvara, litsentsid
Soetusmaksumus 01.01.2009	1.875.000
<b>Soetusmaksumus 31.12.2009</b>	<b>1.875.000</b>
Akumuleerunud kulum 01.01.2009	-280.000
Täiendused	-376.250
Akumuleerunud kulum 31.12.2009	-656.250
<b>Bilansiline väärtus 31.12.2009</b>	<b>1.218.750</b>
<b>Kulum aasta jooksul</b>	<b>376.250</b>
Majanduslik eluiga	5 aastat
Kulumiskeem	sirgjoon

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 4 Tuletisinstrumentid

*Finantsinstrumentid hinnatud nende õiglase väärtusega*

	2009		2008	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutavahetuse forvardlepingud				
Ostetud NOK – müüdüd SEK	0	0	0	4.490.410
Valuutavahetuse forvardlepingud				
Ostetud NOK – müüdüd DKK	0	0	0	1.336.433
<b>Bilansiväärtus kokku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.826.843</b>
Millest lühiajalisi kohustusi	0	0	0	5.826.843
Algne soetusmaksumus	0	0	0	0
<b>Kasumiaruandes kajastatud muutus perioodil</b>	<b>0</b>	<b>7.035.936</b>	<b>0</b>	<b>-5.826.843</b>

Tuletisinstrumentid, mida hoitakse kauplemiseks, liigitatakse käibevaradeks või lühiajalisteks kohustusteks. Kogu tuletisinstrumentide õiglane väärtus liigitatakse kui pikaajalisteks varadeks või kohustusteks juhul, kui järelejäänud periood maksetähtajani on rohkem kui 12 kuud, ja käibevaradeks või lühiajalisteks kohustusteks, kui järelejäänud periood maksetähtajani on vähem kui 12 kuud.

Tasumisele kuuluvate valuutavahetuse forvardlepingute nominaalsumma oli 31. detsembri 2009 seisuga 0 NOK (2208: 80.000.000 NOK), seoses tuletisinstrumenti müügiga 2009. aastal.

#### Lisa 5 Tütarettevõtte

Ettevõtte	Omandamise kuupäev	Konsolideeritud (jah/ei)	Registreeritud kontor	Hääleõigusega aktsiad	Omandi osa
Folkia AB	dets. 2007	JAH	Stockholm	100%	100%
Dansk Finansieringskompagni ApS	jaan. 2009	JAH	Kopenhagen	100%	100%
DFK Holding ApS	jaan. 2009	JAH	Kopenhagen	100%	100%
Monetti Oy	jaan. 2010	JAH	Helsinki	100%	100%
Monetti AS	jaan. 2010	JAH	Tallinn	100%	100%

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 6 Aktsiakapital ja informatsioon aktsionäride kohta

31. detsembri 2009 seisuga koosneb emaettevõtte aktsiakapital:

	Kogus	Nominaalväärtus	Bilansiline väärtus
Aktsiad	17.406.916	5	87.034.580
<b>Kokku</b>	<b>17.406.916</b>		<b>87.034.580</b>

Kõikidel aktsiatel on võrdne hääleõigus.

#### Omandistruktuur

Suurimad aktsionärid ettevõttes 31. detsember 2009 seisuga:

	Aktsiad	Omandi osa
INTERACTIVE A ISLANDI EHF	1.753.095	10,1%
EUROCLEAR BANK S.A./N.V.("BA")	1.735.355	10,0%
CNHL LTD	1.706.297	9,8%
LANDSYN EHF	1.301.974	7,5%
EINAR SVEINSSON	1.214.100	7,9%
UBS (LUXEMBOURG) S.A.	1.166.000	6,7%
R.R.VARAD OÜ	869.902	5%
BRANDBERG OÜ	868.757	5%
NEBRASKA INVEST OY	496.356	2,9%
SIX SIS AG	433.320	2,5%
ILKKA ARTO TAPANI PAATERO	381.637	2,2%
JESS INTERNATIONAL OÜ	343.473	2,0%
CARNEGIE INVESTMENT BANK AB	328.943	1,9%
UBS (LUXEMBOURG) S.A.	273.409	1,6%
BERASCO LIMITED	242.869	1,4%
OÜ VIADELLA INVESTMENTS	242.826	1,4%
SOCIETE GENERALE GLOBAL SEC. SERV.	238.276	1,4%
FIVADO AS	222.287	1,3%
JAN ERIK DYVI	200.287	1,2%
RBC DEXIA INVESTOR SERVICES BANK	200.500	1,2%
<b>Vähemalt 1% osalusega omanikud kokku</b>	<b>14.219.876</b>	<b>81,7%</b>
Omaaktsiad, Folkia AS	110.174	0,6%
Omaaktsiad, Folkia AB	52.742	0,3%
Muud omanikud kokku	3.024.124	17,4%
<b>Registreeritud aktsiaid kokku</b>	<b>17.406.916</b>	<b>100%</b>

Seoses Monetti ostmisega 31. jaanuaril 2009 toimus kapitalikasv 26.327.960 NOK võrra.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

**Direktorite ja tegevdirektori aktsiad otse või läbi nende ettevõtete:**

Nimi	Amet	Aktsiad
Hördur Bender	Nõukogu esimees	1.753.095
Leif Bernard Bjørnstad	Direktor	172.097
Terje Finn Schøyen	Direktor	164.432
Stig Magnus Herbern	Direktor	25.000
Eilif Bjerke	Direktor	39.000
Nils Otto Nielsen	Direktor	36.600
Petri Ari-Pekka Kanervo (1)	Direktor	0
Per Spångberg (2)	Tegevdirektor	100.000

(1) Petri Ari-Kanervo ei oma otseselt ühtegi aktsiat, kuid omab 50% Gateway Finland Oy-st. Gateway Finland Oy omab 50% Nebraska Invest Oy-st, kes omakorda omab 496.356 Folkia AS aktsiat.

(2) Per Spångberg omab 7.238 aktsiat kaudselt läbi Sebtina AB.

#### Lisa 7 Omakapital

##### Omakapitali sissemaksed

	Aktsiakapital	Ülekurss	Omakapitali sissemaksed kokku
<b>Omakapitali sissemaksed 01.01.2009</b>	<b>60.155.750</b>	<b>74.614.565</b>	<b>134.770.315</b>
<u>Muutus omakapitalis aasta jooksul:</u>			
Mitterahalised sissemaksed Monetti	26.327.960		26.327.960
<b>Omakapitali sissemaksed 31.12.2009</b>	<b>86.483.710</b>	<b>74.614.565</b>	<b>161.098.275</b>

##### Muu omakapital

	Muu omakapital
<b>Muu omakapital 01.01.2009</b>	<b>-9.643.654</b>
<u>Muutus omakapitalis aasta jooksul:</u>	
Kasum aastas	298.769
<b>Muu omakapital 31.12.2009</b>	<b>-9.344.885</b>

# Folkia AS

## 2009. aasta finantsaruande lisad

### **Lisa 8 Finantsturgude risk**

Ettevõtte tegevused toovad kaasa hulga erinevaid finantsriske. Seoses ettevõtte 31. detsember 2009 seisuga bilansiga, on need järgmised:

- valuutarisk ja intressirisk seoses fikseeritud intressiga laenudega SEK-ides (Rootsi), DKK-ides (Taani) ja EUR-ides (Soome)
- krediidirisk, mis on seotud liigse likviidsuse investeringuga (pangad) ja väikelaenu nõuetega
- muude laenu ja nõuetega seotud intressimäär ja krediidirisk
- likviidsusrisk seoses võetud teenuste pakkumise kohustustega

Ettevõtte järgib Kontserni peamist riskihaldamise plaani.

Kontserni riskihaldamine viiakse läbi tsentraalse finantsosakonna poolt vastavalt Nõukogu poolt ette antud juhtnõuetele. Kontserni finantsosakond määrab kindlaks, hindab ja maandab finantsriske tihedas koostöös erinevate tegevusüksustega.

#### ***Tururisk***

- (i) Valuutarisk

Valuutarisk tekib kauplemistehingute, bilansiliste varade ja kohustuste ja netoinvesteeringute puhul välisettevõtetes.

- (ii) Ujuva intressimääraga ja põhivaraga seotud riskid

Folkia AS hoiustab oma liigset likviidsust pangas ujuva intressimääraga, mida regulaarselt kohandatakse. Ettevõttel on lühiajaline laen, mis on seotud fikseeritud tasudega väikelaenudega. Rahavoog laenudelt klientidele ei sõltu turu intressimäärade muudatustest. Rahavoog teiselt nõuetelt on peamiselt ujuva intressimääraga ja ettevõtte tulu sõltub turu intressimäärast.

#### ***Krediidirisk***

Krediidirisk tekib panga deposiite, laenamist ja klientide väikelaenu hõlmavate tehingute puhul. Ettevõttel on maksimum laenukiirid väikelaenudele ja standardsed krediidi määramise nõuded. Ettevõtte on välja töötanud oma skoorimudeli eraklientide krediidi määramiseks. Laenu ei anta olemasolevatele klientidele enne eelnevate laenu tagasi maksmist.

#### ***Likviidsusrisk***

Likviidsusriski haldamine hõlmab endas piisavate likviidsus varade varu säilitamist.

Juhtkond jälgib Kontserni likviidsusreservi, mis koosneb laenuvahenditest ja raha ekvivalentidest, läbi prognooside, mille aluseks on eeldatav rahavoog. See toimub tavaliselt Kontserni tasemel.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 9 Järelejäänud periood maksetähtajani 31. detsembri seisuga

<b>Varad</b>	Kuni 1 kuu	3-12 kuud	1 kuni 5 aastat	Tähtajatu	Kokku
Laenu ja nõuded krediiasutustele* NOK				2.134.913	2.134.913
Laenu ja nõuded klientidele NOK	308.191				308.191
Omand teistes Kontserni ettevõtetes välisvaluutas				69.814.960	69.814.960
Immateriaalsed varad NOK				1.218.750	1.218.750
Muud varad NOK			567.293	79.342.768	79.910.061
välisvaluutas		24.931	655.264		680.195
<b>Varad kokku</b>	<b>308.191</b>	<b>24.931</b>	<b>1.222.557</b>	<b>152.511.391</b>	<b>154.067.069</b>
NOK	308.191		567.293	82.696.431	83.571.915
Välisvaluutas		24.931	655.264	69.814.960	70.495.155

<b>Omakapital ja kohustused</b>					
Muud kohustused NOK	2.054.955	210.606			2.265.561
välisvaluuta	48.119				48.119
Omakapital NOK				151.753.389	151.753.389
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>2.103.074</b>	<b>210.606</b>		<b>151.753.389</b>	<b>154.067.069</b>
NOK	2.054.955	210.606		151.753.389	154.018.950
välisvaluuta	48.119				48.119
<b>Likviidsuse netoväärtus bilansikirjetes</b>	<b>-1.968.383</b>	<b>-185.675</b>	<b>1.222.557</b>	<b>931.501</b>	<b>0</b>
NOK	-1.920.264	-210.606	567.293	-69.133.540	-70.697.117
Välisvaluuta	-48.119	24.931	655.264	70.065.041	70.697.117

\* On seotud kontodega erinevates pankades. Vaata ka lisa 13 seoses tagatud võlaga.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 10 Intressimäärade muutmisele eelnenud periood 31. detsembri seisuga

<b>Varad</b>	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	Intressimäärata kirjjed	Kokku
Laenud ja nõuded krediitiasutusteltele				
NOK	2.134.913			2.134.913
Laenud ja nõuded klientidele				
NOK			308.191	308.191
Omand teistes Kontserni ettevõtetes				
välisvaluuta			69.814.960	69.814.960
Immateriaalsed varad			1.218.750	1.218.750
NOK				
Muud varad		73.805.484	6.104.576	79.910.060
NOK				
välisvaluuta		655.264	24.931	680.195
<b>Varad kokku</b>	<b>2.134.913</b>	<b>74.460.748</b>	<b>77.471.408</b>	<b>154.067.069</b>
NOK	2.134.913	73.805.484	7.631.517	83.571.914
välisvaluuta		655.264	69.839.891	70.495.155

<b>Omakapital ja kohustused</b>				
Muud kohustused				
NOK			2.265.561	2.265.561
välisvaluuta			48.119	48.119
Omakapital				
NOK			151.753.389	151.753.389
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>			<b>154.067.069</b>	<b>154.067.069</b>
NOK			154.018.950	154.018.950
välisvaluuta			48.119	48.119
<b>Likviidsuse netoväärtus bilansis</b>	<b>2.134.913</b>	<b>74.460.748</b>	<b>-76.595.661</b>	<b>0</b>
NOK	2.134.913	73.805.484	-146.387.433	-70.447.036
välisvaluuta		655.264	69.791.772	70.447.036

#### Lisa 11 Valuuta seis 31. detsembil

Valuuta	Bilanss		Neto seis
	Varad	Omakapital ja kohustused	
NOK	84.252.109	154.067.069	-70.065.041
SEK	28.904.993	0	28.904.993
DKK	7.149.454	0	7.149.454
EUR	33.760.513	0	34.010.594
<b>Kokku</b>	<b>154.067.069</b>	<b>154.067.069</b>	<b>0</b>

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 12 Kapitali adekvaatsus 31. detsembri seisuga

##### Omakapital ja allutatud laenukapital

	2009	2008
Aktiikapital	87.034.580	60.706.620
Muu omakapital	64.718.809	64.420.041
<b>Omakapital</b>	<b>151.753.389</b>	<b>125.126.661</b>
Mahaarvamine		
Immateriaalsed varad	-1,218.750	-1.595.000
Edasilükkunud tulumaksu varad	-4.899.832	-5.024.340
<b>Tuumkapital</b>	<b>145.634.808</b>	<b>118.507.321</b>
<b>Puhas omakapital ja allutatud laenukapital</b>	<b>145.634.808</b>	<b>118.507.321</b>

##### Omakapitali ja allutatud laenukapitali miinimumi nõue

Krediidirisk		
Millest:		
Asutused	1.191.120	1.248.640
Massituur kohustused	39.520	96.400
Tasumisele kuuluvad kohustused	42.000	126.640
Muud kohustused	5.782.560	3.476.720
<b>Omakapitali miinimum nõue kokku</b>	<b>7.055.200</b>	<b>4.948.400</b>
Arveldusrisk	0	0
Valuutarisk	0	7.512.720
<b>Tururiski miinimumi nõue kokku</b>	<b>0</b>	<b>7.512.720</b>
Tegevusrisk	177.600	2.563.500
<b>Omakapitali ja allutatud laenukapitali miinimumi nõue</b>	<b>7.435.640</b>	<b>15.024.620</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>		
Kapitali adekvaatsuse määr	161,08%	63,1%
Tuumkapitali adekvaatsuse määr	161,08%	63,1%

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 13 Tagatud laen ja tagatised, jne.

##### Bilansiliste kohustuste tagamiseks esitatud varade bilansiline väärtus

	2009	2008
Panga deposiidid – sularaha deposiidid	0	5.095.391
<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>5.095.391</b>

2008 aastal sõlmis Folkia AS lepingu kohustusteta raamkokkuleppe seoses välisvaluutaga kauplemiseks saades vastu tagatise sularaha deposiidis. 2009 aastal müüdi see forvardleping ära.

Folkia AS on sõlminud Folkia AB nimel liisingulepingu Rootsis. See liisinguleping aegub 30. septembril 2011. Aastane rent on 1.404.000 NOK.

#### Lisa 14 Debitorsed võlgnevused (väikelaenud)

	2009	2008
<b>Väikelaenud</b>	<b>655'8.006</b>	<b>1.606.600</b>
Väikelaenude tõenäolisest kahjumist tulenev väärtuse langus	-349.815	-1.055.000
<b>Väikelaenud netoväärtus</b>	<b>308.191</b>	<b>551.600</b>

Väikelaenude tagasimakse kuupäev oli 31. Detsember 2009.

Need laenud olid eraklientidele. Detailsemaks krediidiriski kirjelduseks vaata finantsriski lisa.

Laenude õiglane väärtus loetakse samaks bilansilise väärtusega kuna kõik laenud on lühiajalised ja võimalik kahjum on maha arvestatud.

	2009	2008
Ei ole tähtaega ületanud	0	226.832
Kuulus tasumisele 1-30 päeva tagasi	0	130.950
Kuulus tasumisele 31-60 päeva tagasi	32.441	90.050
Kuulus tasumisele 61-90 päeva tagasi	20.132	280.328
Kuulus tasumisele rohkem kui 90 päeva tagasi	605.433	878.440
<b>Kokku</b>	<b>658.006</b>	<b>1.606.600</b>

31. detsembri 2009 seisuga olid eraldised 349.815 NOK.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

Liikumised debitorsete võlgnevuste väärtuse languse eraldistes on järgmised:

	2009	2008
Määratud laenukahjumi eraldised 1. jaanuari seisuga	1.055.000	0
Kinnitatud kahjum aasta jooksul, milleks on eelnevalt eraldisi tehtud	0	0
Aasta jooksul kasvanud määratud laenukahjumi eraldised	0	0
Uued aasta jooksul määratud eraldised	79.000	1.055.000
Perioodi jooksul määratud laenukahjumi eraldiste tagasikirje	-784.185	0
<b>Määratud laenukahjumi eraldised 31. detsembri seisuga</b>	<b>349.815</b>	<b>1.055.000</b>

	2009	2008
<b>Määramata laenukahjumi eraldised 1. jaanuari seisuga</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Määramata laenukahjumi eraldised perioodi jooksul	0	0
<b>Määramata laenukahjumi eraldised 31. detsembri seisuga</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	2009	2008
<b>Muudatus määratud laenukahjumi eraldistes perioodi jooksul</b>	<b>79.000</b>	<b>1.055.000</b>
Kinnitatud kahjum perioodi jooksul, milleks on eelnevalt eelmistel aastatel eraldisi tehtud	-259.166	0
<b>Perioodi kogukahjum</b>	<b>-180.166</b>	<b>1.055.000</b>

Eraldiste kontol kajastatud summa kirjutatakse maha kui lootus kahjumit katvaks lisaraha puudub. Maksimaalne krediidirisk bilansipäeval on ülaltoodud debitorsete võlgnevuste õiglane väärtus. Ettevõttel ei ole tasusid mis toimiksid tagatisena.

#### Lisa 15 Muud nõuded

	2009	2008
Laenud kontserni ettevõtetele	73.805.484	66.108.073
Ettevõttesisesed kontod Kotsreni ettevõtetega	637.453	272.490
Laenud Dansk Finansieringskopagni ApS-ile (DFK)	0	11.660.389
Ettemakstud investeering DFK-sse, sisaldab kapitaliseeritud soetuskulud	0	7.149.454
Kapitaliseeritud soetuskulud Monetti Oy	0	4.343.293
Ettemakstud kulud ja deposiidid	1.247.487	717.453
Viitlaekumised	0	0
Muud nõuded	0	750.000
<b>Muud nõuded kokku</b>	<b>75.690.424</b>	<b>91.001.152</b>

Muud nõuded ei sisalda kahjustamata varasid.

Kontserni ettevõtetele antud laene kasutatakse Folkia AB tegevuste finantseerimiseks. Laenudel puudub tagasimakse tähtaeg, intressimäär on 8% ja laenulepingud sisaldavad lepingulist punkti, mis sätestab, et laenaja ei saa esitada laenuportfelli selle likviidsuse alusel kolmandale osapoolle tagatiseks. Bilanss sisaldab kogunenud intressi.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

Laenu on antud DFK-le ja Monetti Oy-le seoses selle ettevõtte omandamisega. Laenudel puudub tagasimakse tähtaeg, intressimäär on 10 % ja laenulepingud sisaldavad lepingulist punkti, mis sätestab, et laenaja ei saa esitada laenuportfelli selle likviidsuse alusel kolmandale osapoollele tagatiseks. Bilanss sisaldab kogunenud intressi.

Kapitaliseeritud soetuskulud võrduvad 456.464 Norra krooniga. Need on seotud Monetty Oy tütarettevõtte (Soome/Eesti) omandamisega, Kontsernile arvestusliku mõjuga jaanuaris 2009 (sulgemine).

#### Lisa 16 Maksud

Tasumisele kuuluvad maksud aastas arvestatakse järgnevalt:	2009	2008
Muutus edasilükkunud tulumaksu varades	-124.508	2.791.360
Tavategevusest tulenev maks	-124.508	2.791.360
<b>Nominaalse maksumäära võrdlemine tegeliku maksumääraga</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Aasta tulemus	423.277	-10.083.574
Hinnanguline tulumaks vastavalt nominaalsele maksumäärale	118.517	-2.823.401
Maksu mõju järgnevatele artiklitele:		
Mittemahaarvatavad kulud	5.991	32.042
<b>Maksud</b>	<b>124.508</b>	<b>-2.791.360</b>
<b>Efektiivne maksumäär</b>	<b>29,4%</b>	<b>27,7%</b>

#### Ajutiste erisuste maksu mõju spetsifikatsioon ja edasikantav kahju :

	2009		2008	
	Hüvitis	Kohustus	Hüvitis	Kohustus
Finantstuletisinstrumentid	0	0	1.631.516	0
Nõuded	97.948	0	295.400	0
Edasikantav kahju	4.801.883	0	3.097.424	0
<b>Kokku</b>	<b>4.899.832</b>	<b>0</b>	<b>5.024.340</b>	<b>0</b>
<b>Edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtus bilansis</b>	<b>4.899.832</b>		<b>5.024.340</b>	

Edasilükkunud tulumaksu varad märgitakse tulevase tulu alusel.

## Folkia AS

### 2009. aasta finantsaruande lisad

#### Lisa 17 Muud tegevuskulud

<b>Muude tegevuskulude spetsifikatsioon</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Teenuste/väliste nõustajate tasud	6.404.879	5.481.870
Äripindade rent	663.180	630.067
Muud kulud	1.397.296	1.519.383
<b>Kokku</b>	<b>8.465.355</b>	<b>7.631.320</b>

Tasud on seotud juriidilise ja finantsabiga seoses omandamiste, jne, auditite ja raamatupidamisega.

Äripindade rent puudutab Regus Business Centre üürimist.

#### Lisa 18 Muud kohustused

<b>Muude kohustuste spetsifikatsioon</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Välisvaluuta laen SEK	0	432.096
Kreditoorsed võlgnevused	487.937	951.631
Riiklikud maksed ja erimaksud	416.913	864.337
Võlgnetavad palgad, jne	1.408.829	641.160
<b>Kokku</b>	<b>2.313.680</b>	<b>2.889.225</b>

#### Lisa 19 Sündmused peale bilansipäeva

Kontsern on restruktureerimise protsessis. DFK Holding ApS ja selle tütarettevõtte Dansk Finansieringskompagnie ApS ja Monetti Oy ja selle tütarettevõtte Monetti AS omandamine toimus jaanuaris 2009 peale Kredittilsynet (Norra Finantsjäreelvalve Asutus) heakskiitu. Kredittilsynet heakskiidu eeltingimuseks oli, et ettevõtte tuleb muuta Folkia AS harudeks. Need muudatused peaksid aset leidma 2010 aasta teises kvartalis.