

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2015
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2015
Äriniimi	Krediidipanga Liisingu AS
Registrikood	10079244
Aadress	Narva mnt. 4 10117 Tallinn, Eesti Vabariik
Telefon	+372 6 690 919 +372 6 690 996
Faks	+372 6 640 755
E-post	liising@krediidipank.ee
Interneti kodulehekülg	www.krediidipank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Aruandeaasta müügitulu Kasumi jaotamise ettepanek

SISUKORD	lk
TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	9
LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID	15
LISA 3. LAENUD JA NÕUDED JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS	15
LISA 4. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI	15
LISA 5. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED	16
LISA 6. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD	16
LISA 7. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	17
LISA 8. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	17
LISA 9. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE	18
LISA 10. KLIENTIDE ETTEMAKSED	18
LISA 11. FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS	19
LISA 12. AKTIAKAPITAL	20
LISA 13. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	20
LISA 14. MUUD ÄRITULUD	20
LISA 15. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	21
LISA 16. KOHTUVAIDLUSED	21
LISA 17. BILANSIVÄLISED TEHINGUD	21
LISA 18. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	22
MAJANDUSAASTA ARUANDELE LISATUD DOKUMENDID	
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	24
ARUANDEAASTA MÜÜGITULU	25
KASUMI JA OTAMISE ETTEPANEK	26

TEGEVUSARUANNE

Krediidipanga Liisingu AS on Eesti Krediidipanga kontserni kuuluv tütarettevõtja, mille põhitegevuseks on liisingu-, laenu- ja faktooringfinantseerimine. Konkurentsivõimelisi tooteid pakutakse nii oma panga klientidele, et kõik finantseerimislahendused oleks kättesaadavad oma kodupangas, kui ka uutele klientidele.

2015. aasta vähenes liisingu- ja laenuportfell 27,58 miljonilt eurolt 25,22 miljoni euroni, s.o. 8,56% (2014.a. kasvas portfell 27,27 miljonilt eurolt 27,58 miljoni euroni, s.o. 1,13%). Aasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 2,90 miljoni euro (2014.a. 5,26 miljoni euro) ulatuses.

2015. aasta kahjum oli 70 154 eurot (2014.a. kasum 358 855 eurot).

2015. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank. 2015. aasta laenu juurde ei võetud (2014.a. võeti laenu 12,28 miljonit eurot) ja tagastati laenu 2,27 miljonit eurot (2014.a. 12,17 miljonit eurot). Emaettevõtjale 2015.a. tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 960 tuhat eurot (2014.a. 857 tuhat eurot).

Põhilised investeeringud olid 2015. aastal suunatud sõiduautode ja masinate soetamisse. Liisingu- ja laenuportfelli moodustasid 63% kinnisvara, 35% sõiduautod ja kaubikud, 2% masinad ja muud seadmed.

2015. aasta lõpuks moodustasid võimalike riskide katteks tehtud allahindlused 91 680 eurot, sh individuaalsed allahindlused 36 274 eurot (2014.a. 143 837 eurot sh. individuaalsed allahindlused 97 845 eurot).

2016. aasta peamine eesmärk on Eesti Krediidipanga Grupi sihtklientide finantseerimisvajaduste toetamine, keskendutakse tulukamate toodete müügile, et suurendada kasumlikkust.

Olulisemad suhtarvud:

<i>Finantssuhtarvud</i>	<i>Arvutamise meetoodika</i>	2015	2014
Maksevõime kordaja	(käibevara – varud) / lühiajalised kohustused	1,61	1,75
Võlakordaja	kohustused / varade maksumus	0,95	0,95
Puhasrentaablus	aruandeaasta kahjum / müügitulu*	-6,30%	25,60%
Omakapitali rentaablus ROE	kahjum / keskmine omakapital	-5,29%	28,14%
Koguvara rentaablus ROA	kahjum / keskmine varade maksumus	-0,26%	1,29%
Intressi tootvate varade intressitootlus	intressitulu / intressi tootvad varad, keskmine	4,22%	5,11%
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfelist	ind. allahinnatud laenud / laenud klientidele**	0,74%	1,62%

* müügitulu on intressitulu laenu-, liising- ja faktooringlepingutelt (lisa 13)

** laenude põhiosa jääk, millele on tehtud individuaalne allahindlus 209 914 (2015) ja 506 060 (2014) jagatuna kogu portfelli põhiosa jäägiga 28 498 301 (2015) ja 31 205 195 (2014)

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus deklareerib oma vastutust Krediidipanga Liisingu AS-i raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta kohta.

Krediidipanga Liisingu AS-i 2015.a. majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti head raamatupidamistava ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Krediidipanga Liisingu AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 21. märts 2016.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Uku Tammaru	juhatuse liige		21.03.2016

BILANSS

		EUR	
	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
VARAD			
Käibevara			
Raha	2	414 316	333 915
Laenud ja nõuded	3,4,5	4 507 809	4 613 749
Maksude ettemaksed	6	0	34 750
Ettemaksed ja muud nõuded		1 808	4 659
Käibevara kokku		4 923 933	4 987 073
Põhivara			
Pikaajalised laenud ja nõuded	3,4,5	20 713 629	22 963 572
Materiaalne põhivara	7	23 764	26 903
Immateriaalne põhivara	8	245 525	176 001
Põhivara kokku		20 982 918	23 166 476
VARAD KOKKU		25 906 851	28 153 549
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	9	2 874 466	2 660 380
Klientide ettemaksed toodete eest	10	103 035	113 630
Võlad tarnijatele	11	11 388	65 289
Maksuvõlad	6	64 071	7 363
Viitvõlad		10 050	7 920
Lühiajalised kohustused kokku		3 063 010	2 854 582
Pikaajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	9	21 644 142	23 844 410
Kohustused kokku		24 707 152	26 698 992
Omakapital			
Aktsiakapital	12	192 000	192 000
Ülekurss		319 558	319 558
Kohustuslik reservkapital		19 200	19 200
Eelmiste perioodide kasum (-kahjum)		739 095	564 944
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-70 154	358 855
Omakapital kokku		1 199 699	1 454 557
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		25 906 851	28 153 549

Aastaaruande lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Uku Tammaru
Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials KV
Kuupäev/date 21.03.16
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

KASUMIARUANNE

	<i>Lisa</i>	2015	EUR 2014
Intressitulud	13	1 113 142	1 401 996
Intressikulud	13	1 002 158	835 039
Neto intressikasum		110 984	566 957
Äritulud			
Lepingu- ja komisjonitasud		13 710	19 159
Muud äritulud	14	72 797	68 007
Äritulud kokku		86 507	87 166
Ärikulud			
Tööjõu kulud	15	134 357	132 599
Põhivara kulum	7,8	23 202	18 478
Nõuete väärtuse muutus	5	-33 562	23 070
Muud administratiivkulud	15	96 436	112 118
Muud ärikulud		1 036	9 003
Ärikulud kokku		221 469	295 268
Ärikasum (-kahjum) kokku		-23 978	358 855
Tulumaks		46 176	0
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		-70 154	358 855

Aastaaruande lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	<i>Lisa</i>	2015	EUR 2014
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (-kahjum)		-23 978	358 855
Korrigeerimised			
Põhivara kulum	7,8	23 202	18 478
Kasum (-)/ kahjum (+) laenudest ja nõuetest	5	-33 562	23 070
Netointressitulu		-110 983	-566 957
Nõuete muutus	3,4,5,6	2 430 733	-343 004
Kohustuste muutus		-51 835	32 470
Saadud intressid	3,4,5,13	1 109 454	1 415 359
Rahavood põhitegevusest kokku		3 343 031	938 271
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivarad	7,8	-89 587	-5 639
Ettemaks immateriaalse põhivara soetuseks	8	0	-78 150
Müüdud põhivarad		0	468
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-89 587	-83 321
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	18	0	12 280 071
Saadud laenude tagasimaksed	18	-2 265 178	-12 173 927
Makstud intressid	18	-907 865	-796 857
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	18	-3 173 043	-690 713
Rahavood kokku		80 401	164 237
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2	333 915	169 678
Raha ja raha ekvivalentide muutus		80 401	169 678
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2	414 316	333 915

Aastaruande lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	<i>Aksiakapital</i>	<i>Ülekurss</i>	<i>Kohustuslik reserokapital</i>	<i>Jaotamata kasum</i>	<i>EUR Omakapital kokku</i>
Saldo 31.12.2013	192 000	319 558	19 200	564 944	1 095 702
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)	0	0	0	358 855	358 855
Saldo 31.12.2014	192 000	319 558	19 200	923 799	1 454 557
Jaotatud dividende	0	0	0	-184 704	-184 704
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)	0	0	0	-70 154	-70 154
Saldo 31.12.2015	192 000	319 558	19 200	668 941	1 199 699

Aastaaruande lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Uku Tammaru
Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials K.V.
Kuupäev/date 21.03.16
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED**

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitlusi muutused

Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2015 ja lõppes 31. detsembril 2015. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Ettevõtte arvestusvaluuta on euro.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjate vastu (edaspidi "laenud ja nõuded") ja muud nõuded. Laenude ja nõuete all on kajastatud klientidele antud laenud, liisingud ja faktooringud.

Raha:

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Põhitegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on koostatud otsesel meetodil.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Need tekivad siis, kui ettevõtte annab raha, kaupu või teenuseid võlgnikule, ilma kavatsusega sellest tuleneva debitoorse võlgnevusega kaubelda.

Laenud võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglasel väärtusel koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusaja jaoks on tekkinud makse nõudeõigus ning kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on finantsseisundi aruandes kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed. Tehingutasud on ajatatud lineaarselt instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimääraga diskonteeritud tulemusest. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse finantsseisundi aruandes vastaval varakirjel.

Liisingunõuded

Kapitalirenditehinguteks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu

vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinusemärgiga vastaval varakirjel. Nõue kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest.

Faktooringu ja laofinantseeringu nõuded

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingettevõtte soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõigusega faktooring). Juhul kui liisingettevõtte ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (s.t. nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse finantsseisundi aruandes, kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisingettevõttele nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasest väärtusest ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktooringu ehk nõude soetamise hetkest.

Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte finantseerib oma koostööpartneri, andes neile laenu laovarude tagatisel.

Laenu-, liisingu- ja faktooringnõuete viiviste arvestus toimub bilansiväliselt, viiviste laekumisel tehakse kassapõhine tulukanne.

Laenude ja nõuete hindamine

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes.

Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul kui on ilmnenud asjaolud, mis seavad kahtluse alla tulevaste rahavoogude tähtaegse laekumise. Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik olukord, majandusharu olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning laenuvõtja usaldusväärsus ja kompetentsus tegevusalal. Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga.

Grupipõhine nõuete hindamine põhineb sarnase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Kahjud finantsinvesteeringutest".

Väärtuse langemise tühistamised: juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam (1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja (2) bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud. Allahindluse tühistamisi kajastatakse kasumiaruandes.

Muud nõuded

Muid nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalised nõuded kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvast summast.

Tagatisvarad realiseerimisel

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud/lõpetatud liisingtehingutest või soetatud edasimüügi eesmärgil ning mille hinnanguline realiseerimine toimub 12 kuu jooksul alates aruande kuupäevast. Tagatisvarad võetakse arvele lõppenud liisingtehingutest liisingusumma jääkmaksumuses.

Uku Tammaru
Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed/initials KV
Kuupäev/date 21.03.16
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus või selle neto realiseerimismaksumus.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku elueaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639 eurot. Erandina võetakse põhivarana arvele alla 639 euro maksumusega arvutid, monitorid, printerid. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutuselevõtuga otseselt seonduvatest väljaminekute.

Kui materiaalse põhivara eeldatav müügihind on püsivalt madalam jääkmaksumusest, on vastav vara esitatud hinnatuna eeldatavas müügihinnas.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast järgnevalt:

sõidukid – 15% aastas;

inventar – 12,5% aastas;

kontoritehnika – 25% aastas;

arvuti riist- ja tarkvara – 25% aastas.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivara hulka kuuluvad füüsilise substantsita varad, mida kasutatakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ja kavatakse kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta ja mille soetusmaksumus on või ületab 639 eurot ühiku kohta.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on mahaarvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt.

Vara (va finantsvarad) väärtuse langus

Piiramatult kasuliku elueaga vara ei amortiseerita, vaid kontrollitakse kord aastas selle vara võimalikku väärtuse langust, võrreldes selle bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse.

Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, va finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

Rendid

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Rendi jõustumisel kajastab Ettevõtte kapitalirenti bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile nii, et intressimäär oleks igal ajahetkel rendiperioodi jooksul kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Finantskulud kajastatakse tekkepõhiselt kasumiaruandes.

Kasutusrendi tingimustel renditud vara bilansis ei kajastata. Vara kasutamise eest tehtavad kasutusrendimaksud kajastatakse kuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult aset leiavad. Kasutusrendi tingimuste kohaselt välja renditud

hooned kajastuvad bilansis kinnisvarainvesteeringutena. Kasutusrendi maksed kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul isegi siis, kui lepingujärgsed rendimaksed ei ole võrdsed.

Finantskohustused

Krediidipanga Liisingu AS klassifitseerib oma finantskohustusi järgmiste kategooriate järgi: korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused ja bilansivälised finantsinstrumendid.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Pikaajaliste kohustustena on bilansis kajastatud kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud kohustused on kajastatud lühiajalistena.

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil, see tähendab siis, kui töötajal tekib nõudeõigus. Väljateenitud puhkusetasu või selle muutus on kasumiaruandes kajastatud kuluna ning bilansis arvele võetud lühiajalise kohustusena.

Võetud laenud

Võlakohustused võetakse esialgselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu”.

Juhul, kui võetud laenudel on kasutamata limiit, siis kajastatakse seda tingimusliku varana.

Bilansivälised finantsinstrumendid

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustuseks, on avalikustatud aastaaruande lisades potentsiaalsete kohustustena.

Tulude arvestus

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustuste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Ettevõtte rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised. Teenustasutulu ja komisjonitasutulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel.

Reservid

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldistena kajastatakse aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud kohustusi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuab tulevikus varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärselt määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlalt fikseeritud. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangust, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest. Tingimuslike kohustustena kajastatakse võimalikke või eksisteerivaid kohustusi, mille realiseerimine ei ole tõenäoline või mille suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega mõõta.

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Maksumäär aastatel 2014 ja 2013 oli 21/79. Alates 01. jaanuarist 2015 on maksumäär 20/80.

Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas emaettevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnese bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

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

Riskide juhtimine

Krediidipanga Liisingu AS tegevus on sätestatud Ettevõtte põhikirja, raamatupidamise sise-eeskirjade ning teiste juhatuse ja nõukogu poolt kinnitatud kordade ja tegevusjuhenditega. Laenu-, liisingu- ja faktooringfinantseerimisel järgitakse krediteerimise põhiprintsiipe ja häid pangandustavasid. Ettevõttes rakendatakse emaettevõtja poolt loodud tsentraalset riskijuhtimise süsteemi grupi riskijuhtimise põhimõtete elluviimiseks.

Peamised Ettevõtte tegevusest tulenevad riskid on krediidirisk, likviidsusrisk, operatsioonirisk ja intressirisk.

Krediidirisk kajastab riski, et vastaspool ei täida oma kohustusi ettevõtte ees, millega kaasneb kahju. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest liisingu, faktooringu ja laenude puhul. Krediidiriski juhtimine lähtub grupi krediidipoliitikast.

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Ettevõtte maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks st. et ettevõtte ei suuda õigeaegselt finantseerida erinevaid aktiivseid vastuvõetava hinnaga või ei suuda likvideerida oma positsioone ning täita lepingulisi kohustusi.

Ettevõtte likviidsuse juhtimisel pööratakse tähelepanu oodatavatele ja ka ootamatutele raha sisse- ja väljavoogudele eesmärgiga tagada võime igal ajahetkel täita endale võetud kohustusi. Likviidsusriski juhtimine toimub emaettevõtja likviidsuse juhtimise poliitika raames.

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Ettevõtte infosüsteemides, personalis, protseduurides või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire Ettevõtte igapäevases äritegevuses. Operatsiooniriski juhtimine on korraldatud vastavalt grupi operatsiooniriski poliitikale.

Intressirisk on risk, et ettevõtte puhasintressitulu on negatiivselt mõjutatud turuintressimäärade muutumisest. Intressiriski juhtimine toimub tsentraalselt, intressiriski hinnatakse ning kontrollitakse Krediidipanga grupi tasandil.

Lisaks on Ettevõtte riskijuhtimise põhimõtted avaldatud emaettevõtja Eesti Krediidipanga kodulehel, www.krediidipank.ee, finantsandmete all.

LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Pangakontod	414 316	333 915
Kokku raha ja raha ekvivalendid	414 316	333 915

LISA 3. LAENUD JA NÕUDED JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
		EUR	EUR
Lühiajalised nõuded, sh:		4 507 809	4 613 749
lühiajalised laenunõuded		1 042 005	958 470
lühiajalised liisingnõuded		3 421 785	3 635 216
faktooringnõuded		5 003	24
tekkepõhine intress		50 698	55 377
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	5	-11 682	-35 338
Pikaajalised liisingnõuded		20 713 629	22 963 572
pikaajalised laenunõuded		14 481 451	15 651 416
pikaajalised liisingnõuded		6 312 176	7 420 655
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	5	-79 998	-108 499
Kokku laenud ja nõuded		25 221 438	27 577 321

Portfelli laenunõuete intressimäärad (ujuv intressimäär sisaldab 6 kuu EURIBOR-i ja 12 kuu EURIBOR-i) olid lepinguvaluutade järgi järgmised:

2015.a: EUR 0,54%-6,57%

2014.a: EUR 0,69%-8,68%

Portfelli liisingunõuete intressimäärad (ujuv intressimäär sisaldab 6 kuu EURIBOR-i) olid lepinguvaluutade järgi järgmised:

2015.a: EUR 0,93% - 14,00%

2014.a: EUR 1,08% - 14,00%

LISA 4. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
		EUR	EUR
Nõuded äriühingutele, sh:		3 875 489	4 761 107
liisingnõuded		3 870 486	4 761 083
faktooringnõuded		5 003	24
Nõuded mittetulundusühingutele - liisingnõuded		23 756	35 399
Nõuded eraisikutele - laenunõuded		15 523 456	16 609 886
Nõuded eraisikutele - liisingnõuded		5 839 719	6 259 389
Tekkepõhine intress		50 698	55 377
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	5	-91 680	-143 837
Kokku laenud ja nõuded		25 221 438	27 577 321

Nõuded seotud osapoolte vastu on avalikustatud lisas 19.

LISA 5. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

<i>Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindluse muutus</i>	<i>Lisa</i>	2015	2014
		<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
<i>Saldo perioodi algul</i>		-143 837	-153 539
<i>Perioodi liikumised, sh</i>		52 157	9 702
tehtud allahindlused		-80 793	-131 133
tagasi võetud allahindlused		114 355	108 063
aasta jooksul mahakantud allahinnatud summad		18 595	32 772
<i>Saldo perioodi lõpul</i>	3,4	-91 680	-143 837

2015. a. suurendati grupiallahindlusi 9 415 eurot ja vähendati individuaalseid allahindlusi 42 977 eurot.

2014. a. suurendati grupiallahindlusi 20 325 eurot ja suurendati individuaalseid allahindlusi 2 745 eurot.

LISA 6. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD

	<i>Ettemaks</i>		<i>Maksuvõlg</i>	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Käibemaks	0	34 750	11 298	0
Sotsiaalmaks	0	0	4 832	4 374
Isiku tulumaks	0	0	1 330	2 560
Kogumispensioni maksed	0	0	254	244
Töötuskindlustusmaksed	0	0	181	185
Tulumaks	0	0	46 176	0
<i>Kokku ettemaks ja maksuvõlg</i>	0	34 750	64 071	7 363

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intress ning trahv.

2015. aastal ei viidud läbi menetlusi ja 2014. aastal viidi läbi 2 menetlust seoses käibedeklaratsiooni kontrolliga. Vigu ei tuvastatud.

Ettevõtte juhtkond ei ole teadlik asjaoludest, millest võiks tõusta oluline potentsiaalne maksukohustus.

LISA 7. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

	<i>Arutustehnika</i>	<i>Muu inventar ja sisseseade</i>	<i>Kokku</i>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2014	8 572	30 961	39 533
Soetamine	1 177	948	2 125
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2015	9 749	31 909	41 658
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2014	6 449	6 181	12 630
Amortisatsioonikulu	714	4 550	5 264
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2015	7 163	10 731	17 894
Jääkmaksumus 31.12.2014	2 123	24 780	26 903
Jääkmaksumus 31.12.2015	2 586	21 178	23 764

LISA 8. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

	<i>Arutitarkvara</i>	<i>Ettemaks</i>	<i>Kokku</i>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2014	137 897	78 150	216 047
Soetamine	165 612	-78 150	87 462
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2015	303 509	0	303 509
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2014	40 046	0	40 046
Amortisatsioonikulu	17 938	0	17 938
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2015	57 984	0	57 984
Jääkmaksumus 31.12.2014	97 851	78 150	176 001
Jääkmaksumus 31.12.2015	245 525	0	245 525

LISA 9. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
		EUR	EUR
Lühiajalised pangalaenud		2 614 306	2 593 411
s.h kasutatud arvelduskrediit		597 178	608 352
Dividendi võlg		184 704	0
Pikaajalised pangalaenud		21 644 142	23 844 410
Tekkepõhineintress		75 456	66 969
Kokku	18	24 518 608	26 504 790
s.h. lühiajalised võlad		2 874 466	2 660 380
pikaajalised võlad		21 644 142	23 844 410

Pangalaenud ja arvelduskrediit on saadud emaettevõtjalt AS Eesti Krediidipank, alusvaluutaks on euro.

Intressimäär on EURIBOR + intressimarginaal, intresside maksed toimuvad igakuiselt.

Maksimaalseks laenu tähtjaks on jaanuar 2018.

Laenulepingute sisemised intressimäärad ei erine oluliselt lepingulistest intressimääradest ja on vahemikus:

2015.a: 2,19%-4,48%

2014.a: 2,15%-3,37%

Pangalaenud on tagatud nõuetega Krediidipanga Liisingu AS klientide vastu. Nõuete bilansiline maksumus on kajastatud lisades 3 ja 4.

Kasutamata arvelduskrediit on kajastatud lisas 18.

LISA 10. KLIENTIDE ETTEMAKSED

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Laenulepingute ettemaksed eraisikutelt	85 122	97 771
Kapitalirendi ettemaksed äriühingutelt	4 807	3 631
Kapitalirendi ettemaksed eraisikutelt	13 106	12 228
Kokku klientide ettemaksed toodete eest	103 035	113 630

LISA 11. FINANTSVARADE JA FINANTS KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS
(eurodes)

Seisuga 31.12.2015	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Lisa
Finantsvarad							
Raha	414 316	0	0	0	0	414 316	2
Laenud ja nõuded	0	2 235 496	2 272 313	9 140 353	11 573 276	25 221 438	3
Finantsvarad kokku	414 316	2 235 496	2 272 313	9 140 353	11 573 276	25 635 754	

Finantskohustused							
Võlad emattevõtjale	0	1 174 579	1 699 887	21 644 142	0	24 518 608	9
Võlad tarnijatele	0	11 388	0	0	0	11 388	
Finantskohustused kokku	0	1 185 967	1 699 887	21 644 142	0	24 529 996	

Seisuga 31.12.2014	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Lisa
Finantsvarad							
Raha	333 915	0	0	0	0	333 915	2
Laenud ja nõuded	0	1 684 093	2 929 656	9 953 079	13 010 493	27 577 321	3
Finantsvarad kokku	333 915	1 684 093	2 929 656	9 953 079	13 010 493	27 911 236	

Finantskohustused							
Võlad emattevõtjale	0	1 169 813	1 490 567	23 844 410	0	26 504 790	9
Võlad tarnijatele	0	65 289	0	0	0	65 289	
Finantskohustused kokku	0	1 235 102	1 490 567	23 844 410	0	26 570 079	

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials K.V
 Kuupäev/date 21.03.16
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

LISA 12. AKTSIAKAPITAL

	2015	2014
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Aktsiakapital (eurodes)	192 000	192 000
Aktsiate arv (tk)	192	192
Aktsiate nimiväärtus (eurodes)	1 000	1 000

Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 520 lihtaktsiat.

2015. aastal ei makstud välja dividende, kuid arvestati dividende summas 184 704 eurot ja tulumaksukulu 46 176 eurot. Eeldatav dividendide maksmine toimub 2016. aastal.

Krediidipanga Liisingu AS jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31.12.2015 moodustas 668 941 eurot (31.12.2014: 923 799 eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 20/80 netodividendidena väljamakstavalt summalt. Juhul, kui välja makstaks kogu jaotamata kasum bilansipäeva seisuga, kaasneks dividendide tulumaks summas 133 788,20 eurot (31.12.2014: 184 759,80 eurot). Seega saab dividendidena välja maksta 535 152,80 eurot.

LISA 13. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

	Lisa	2015	2014
<i>Intressitulud</i>		<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Laenulepingutelt		755 967	1 025 365
Liisinglepingutelt		356 868	375 965
Faktooringlepingutelt		280	647
Muu	18	27	19
<i>Intressitulud kokku</i>		<u>1 113 142</u>	<u>1 401 996</u>
<i>Intressikulu emattevõtjalt saadud laenudelt</i>	18	<u>1 002 158</u>	<u>835 039</u>

Intressitulu jaotus geograafiliselt:

2015: Eesti 1 110 187 eurot, Soome 1 536 eurot, Suurbritannia 877 eurot ja Venemaa 542 eurot

2014: Eesti 1 398 588 eurot, Soome 1 838 eurot, Suurbritannia 970 eurot ja Venemaa 600 eurot

LISA 14. MUUD ÄRITULUD

	2015	2014
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Saadud viivised, trahvid	28 671	40 947
Bilansiväliste nõuete laekumine	40 935	20 235
Muu	3 191	6 825
<i>Kokku</i>	<u>72 797</u>	<u>68 007</u>

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials K.V.
 Kuupäev/date 21.03.16
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

LISA 15. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2015	2014
	EUR	EUR
Tööjõukulud		
Palgakulu	100 532	99 136
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	33 825	33 463
Kokku	134 357	132 599
Muud administratiivkulud		
Ruumide rent ja kommunaalkulud	11 226	7 121
Konsultatsioonid, auditeerimiskulud	10 100	10 100
Ostetud teenused	65 939	73 981
Mitmesugused muud halduskulud	9 171	20 916
Kokku	96 436	112 118

2015. a. keskmine töötajate arv taandatuna täistööajale oli 5 (2014. a.: 6).

LISA 16. KOHTUVAIDLUSED

Aruande koostamise hetkel on kohtutes 4 menetlust, milles Krediidipanga Liisingu AS nõuab klientidelt lepingu täitmist ja viivise tasumist kogusummas 24 304 eurot. Juhtkonna hinnangul on nõuded hea perspektiiviga, millest lähtuvalt ei ole võimalike väljaminekute (menetluskulude) katteks eraldist bilansis kajastatud.

LISA 17. BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Seisuga 31.12.2015	Lisa	Nõuded	Kohustused
		EUR	EUR
Kasutamata faktooringlimiit		0	24 997
Kasutamata laofinantseeringulimiit		0	659 234
Kasutamata arvelduskrediidilimiit		902 822	0
Kokku		902 822	684 231

Seisuga 31.12.2014	Lisa	Nõuded	Kohustused
		EUR	EUR
Kasutamata faktooringlimiit		0	30 000
Kasutamata laofinantseeringulimiit		0	486 471
Kasutamata arvelduskrediidilimiit		891 648	0
Tulevikus finantseeritavad sõlmitud liisingulepingud		0	117 695
Kokku		891 648	634 166

LISA 18. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- emaettevõtja AS Eesti Krediidipank (100% aktsiatega esindatud häälest)
- Krediidipanga Liisingu AS juhatuse ja nõukogu liikmed, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud
- AS Eesti Krediidipank juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse juht, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud ja mittetulundusühingud
- konsolideerimisgrupi ettevõtjad AS Martinoza ja AS Krediidipank Finants.

Uku Tammaru
Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials K.V
Kuupäev/date 21.03.16
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

		31.12.2015	31.12.2014
	Lisa	EUR	EUR
Tehingud emaettevõtjaga			
Arvestatud dividende		184 704	0
Saadud laene		0	12 280 071
Tagastatud laene		2 265 178	12 173 927
Arvestatud laenuintressi kulu	13	1 002 158	835 039
Tasutud laenuintresse		907 865	796 857
Arvestatud teenustasusid		52 393	60 050
Tasutud teenustasusid		52 393	60 050
Arvestatud maksekonto ja kasutushoiuse intressi tulu	13	27	19
Laekunud maksekonto ja kasutushoiuse intressi tulu		24	17
Liisingvara ost		0	8 375
Tehingud juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:			
Laekunud liisingumaksed		11 073	26 144
Laekunud liisingu intresse		172	876
Laekunud teenustasusid		0	207
Tehingud konsolideerimisgrupi ettevõtjaga			
Väljastatud liisinguid		0	55 655
Laekunud liisingumakseid		11 964	13 636
Arvestatud liisingu intresse		1 950	1 938
Laekunud liisingu intresse		2 013	1 830
Põhivara müük		0	468
Tasutud rendikulu		8 548	5 526
Nõuded juhtkonna ja sellega seotud isikute vastu:		3 523	14 596
Liisingu nõue		3 523	14 596
Varad emaettevõtja juures, sh:		414 319	333 916
Maksekonto	2	414 316	333 915
Maksekonto intress		3	1
Kohustused emaettevõtja ees, sh:	9	24 518 648	26 504 799
Dividendi võlg		184 704	0
Laenude saldo		24 258 448	26 437 821
Laenude viitintressid		75 456	66 969
Võlad tarnijatele		40	9
Nõuded konsolideerimisgrupi ettevõtja vastu		48 221	72 039
Liisingu nõue		48 221	72 039
Kohustused konsolideerimisgrupi ettevõtja ees		304	350

Lisa 19 (järg)

Lepingu erakorralise ülesütleamise korral on juhatuse liikmel õigus saada ühekordset hüvitist kuue kuu tasu ulatuses, nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Juhatus ja nõukogu tasu oli 2015. aastal 19 200 eurot (2014.a. 19 200 eurot).

2015. ja 2014. aastal pole seotud osapoolte nõuetele tehtud allahindlusi.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials K.V
Kuupäev/date 21.03.16
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Krediidipanga Liisingu AS-i aktsionärile

Oleme auditeerinud kaasnevat Krediidipanga Liisingu AS-i (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2015, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ning lisasid, mis sisaldavad aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat informatsiooni.

Juhatus kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunnet, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

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

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

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

AS PricewaterhouseCoopers



Stan Nahkor
Vandeaudiitor, litsents nr 508



Evelin Lindvers
Vandeaudiitor, litsents nr 622

21. märts 2016

LISA

2015.a.majandusaasta aruandele

ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

EMTAK –i sõnastuses	kood	Müügitulu (eurot)
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	755 967
Kapitalirent	64911	356 868
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine v. a. kindlustus ja pensionifondid	64991	280
Kokku		1 113 115

Juhatuse liige



21. märts 2016

/Uku Tammaru/

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Krediidipanga Liisingu AS juhataja kinnitas Krediidipanga Liisingu AS -i 2015. aasta majandusaasta aruande 21. märts 2016.a.

Krediidipanga Liisingu AS -i kahjum 2015. aastal oli 70 154 eurot.

Krediidipanga Liisingu jaotamata kasum seisuga 31.12.2015 on 668 941 eurot.

Krediidipanga Liisingu AS juhataja teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jätta jaotamata kasum jaotamata.

Juhatuse liige



/Uku Tammaru/

21. märts 2016

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	755967	67.91%	Jah
Kapitalirent	64911	356868	32.06%	Ei
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	280	0.03%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6690919
Telefon	+372 6690996
Faks	+372 6640755
E-posti aadress	liising@krediidipank.ee
E-posti aadress	liising@ekp.ee
Veebilehe aadress	www.Krediidipank.ee