

## MAJANDUSAASTA ARUANNE

|                                            |                                                                                          |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Majandusaasta algus                        | 1. jaanuar 2012                                                                          |
| Majandusaasta lõpp                         | 31. detsember 2012                                                                       |
| Ärinimi                                    | Krediidipanga Liisingu AS                                                                |
| Registrikood                               | 10079244                                                                                 |
| Aadress                                    | Narva mnt. 4 10117 Tallinn, Eesti Vabariik                                               |
| Telefon                                    | +372 6 690 967<br>+372 6 690 996                                                         |
| Faks                                       | +372 6 640 755                                                                           |
| E-post                                     | <a href="mailto:liising@krediidipank.ee">liising@krediidipank.ee</a>                     |
| Interneti kodulehekül                      | <a href="http://www.krediidipank.ee">www.krediidipank.ee</a>                             |
| Audiitor                                   | AS Deloitte Audit Eesti                                                                  |
| Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid | Sõltumatu vandeaudiitori aruanne<br>Kasumi jaotamise ettepanek<br>Aruandeaasta müügitulu |

| <b>SISUKORD</b>                                            | <b>lk</b> |
|------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>TEGEVUSARUANNE</b>                                      | <b>3</b>  |
| <b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE</b>                        | <b>4</b>  |
| <b>JUHATUSE DEKLARATSIOON</b>                              | <b>4</b>  |
| <b>BILANSS</b>                                             | <b>5</b>  |
| <b>KASUMIARUANNE</b>                                       | <b>6</b>  |
| <b>RAHAVOOGUDE ARUANNE</b>                                 | <b>7</b>  |
| <b>OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE</b>                        | <b>8</b>  |
| <b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD</b>                  | <b>9</b>  |
| LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED                       | 9         |
| LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID                          | 16        |
| LISA 3. LAENUD JA NÕUDED JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS  | 16        |
| LISA 4. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI       | 17        |
| LISA 5. LAENUD JA NÕUDED TAGATISE LIIGI JÄRGI              | 17        |
| LISA 6. LAENUD JA NÕUDED MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES          | 18        |
| LISA 7. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDE RESIDENTSUSE JÄRGI      | 19        |
| LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED                    | 19        |
| LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD | 20        |
| LISA 10. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL                      | 20        |
| LISA 11. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE                    | 20        |
| LISA 12. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE                  | 21        |
| LISA 13. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE                              | 21        |
| LISA 14. KLIENTIDE ETTEMAKSED                              | 22        |
| LISA 15. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES      | 23        |
| LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS           | 25        |
| LISA 17. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD        | 27        |
| LISA 18. ANTUD LAENUDE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD        | 27        |
| LISA 19. AKTSIAKAPITAL                                     | 27        |
| LISA 20. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD                    | 28        |
| LISA 21. MUUD ÄRITULUD                                     | 28        |
| LISA 22. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD                         | 28        |
| LISA 23. MUUD ÄRIKULUD                                     | 28        |
| LISA 24. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED                          | 29        |
| LISA 25. KOHTUVAIDLUSED                                    | 29        |
| LISA 26. BILANSIVÄLISED TEHINGUD                           | 29        |
| LISA 27. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA                       | 30        |
| <b>MAJANDUSAASTA ARUANDELE LISATUD DOKUMENDID</b>          |           |
| <b>SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE</b>                    | <b>32</b> |
| <b>ARUANDEAASTA MÜÜGITULU</b>                              | <b>33</b> |
| <b>KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK</b>                          | <b>34</b> |



**TEGEVUSARUANNE**

Krediidipanga Liisingu AS on Eesti Krediidipanga Gruppi kuuluv tütarettevõtja, mille põhitegevuseks on liising-, laenu- ja faktooringfinantseerimine.

2012. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas liisingu- ja laenuportfell 9,17 miljonilt eurolt 25,75 miljoni euroni, s.o. 180,70%. Portfelli kasv on tingitud jaanuaris toimunud Allied Irish Bank p.l.c. laenuportfelli ostuga. Krediidipanga Liisingu AS-le üle tulnud krediidlepingute kogumaht oli ligi 25 miljonit eurot. Aasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 3,95 miljoni euro ulatuses ning ennetähtaegselt tagastati 4,32 miljonit eurot ja üles öeldi lepinguid, mille tasumata liisingusumma moodustas 18 tuhat eurot.

2012. aasta kasum oli 487 812 eurot.

2012. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks AS Eesti Krediidipank. Kokku võeti aasta jooksul laenu 22,58 miljonit eurot ja tagastati 6,34 miljonit eurot. Emaettevõtjale 2012.a. tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 962 tuhat eurot.

Põhilised investeeringud olid 2012. aastal suunatud kinnisvara ning sõiduautode ja masinate soetamisse. Investeeringuportfelli moodustasid 79% kinnisvara, 14% sõiduautod ja kaubikud, 4% masinad ja muud seadmed, 2% raudtee veeremid ning muud esemed 1%.

2012. aasta lõpuks moodustasid võimalike riskide katteks tehtud allahindlused 171 350 eurot, sh individuaalsed allahindlused 153 833 eurot.

2013. aasta tegevuse eesmärgiks on pakkuda konkurentsivõimelisi finantseerimistingimusi nii uutele kui olemasolevatele klientidele. Peamine rõhk saab olema uute ja kasutatud sõidukite finantseerimisel nii era- kui juriidilisest isikutest klientidele ning juriidilistest isikutest klientidele suunatud erinevate liisingfinantseerimise toodete pakkumisel.

Olulisemad suhtarvud:

| Finantssuhtarvud                                        | Arvutamise metoodika                            | 2012   | 2011   |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------|--------|
| Maksevõime kordaja                                      | (käibevara – varud) / lühiajalised kohustused   | 1,67   | 0,45   |
| Võlakordaja                                             | kohustused / varade maksumus                    | 0,97   | 0,96   |
| Puhasrentaablus                                         | aruandeaasta puhaskasum / müügitulu*            | 30,83% | 9,96%  |
| Omakapitali rentaablus ROE                              | puhaskasum / keskmine omakapital                | 80,06% | 8,69%  |
| Koguvara rentaablus ROA                                 | puhaskasum / keskmine varade maksumus           | 2,76%  | 0,35%  |
| Intressi tootvate varade intressitootlus                | intressitulu / intressi tootvad varad, keskmine | 9,07%  | 2,11%  |
| Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfelist | ind. allahinnatud laenud / laenud klientidele   | 4,91%  | 55,68% |

\*müügitulu on intressitulu laenu-, liising- ja faktooringlepingutelt (lisa 20)



**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE****JUHATUSE DEKLARATSIOON**

Juhatus deklareerib oma vastutust Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2012 lõppenud majandusaasta kohta.

Krediidipanga Liisingu AS 2012.a.majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

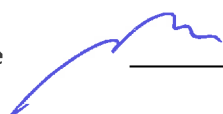
Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite (IFRS) nõudeid nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Krediidipanga Liisingu AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt IFRS-i nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist asjaoludele, mis mõjutavad Krediidipanga Liisingu AS varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil Krediidipanga Liisingu AS seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesisid aruande koostamise kuupäevani 15. veebruar 2013.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

| Nimi | Ametinimetus | Allkiri | Kuupäev |
|------|--------------|---------|---------|
|------|--------------|---------|---------|

|             |                |                                                                                     |            |
|-------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Uku Tammaru | juhatuse liige |  | 10.02.2013 |
|-------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|

#5

## BILANSS

|                                       |           | EUR               |                  |
|---------------------------------------|-----------|-------------------|------------------|
|                                       | Lisa      | 31.12.2012        | 31.12.2011       |
| <b>VARAD</b>                          |           |                   |                  |
| <b>Käibevara</b>                      |           |                   |                  |
| Raha                                  | 2         | 187 573           | 11               |
| Tuletisväärtpaberid                   | 15,16     | 646               | 0                |
| Laenud ja nõuded                      | 3,4,5,6,7 | 3 379 994         | 2 291 542        |
| Maksude ettemaksed                    | 9         | 18 415            | 9 683            |
| Ettemaksed ja muud nõuded             |           | 1 579             | 616              |
| Tagatisvarad realiseerimisel          | 10        | 6 544             | 10 658           |
| <b>Käibevara kokku</b>                |           | <b>3 594 751</b>  | <b>2 312 510</b> |
| <b>Põhivara</b>                       |           |                   |                  |
| Pikaajalised laenud ja nõuded         | 3,4,5,6,7 | 22 369 215        | 6 881 650        |
| Materiaalne põhivara                  | 11        | 1 822             | 1 876            |
| Immateriaalne põhivara                | 12        | 120 442           | 129 159          |
| <b>Põhivara kokku</b>                 |           | <b>22 491 479</b> | <b>7 012 685</b> |
| <b>VARAD KOKKU</b>                    | 15,16     | <b>26 086 230</b> | <b>9 325 195</b> |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>       |           |                   |                  |
| <b>Kohustused</b>                     |           |                   |                  |
| <b>Lühiajalised kohustused</b>        |           |                   |                  |
| Võlad emaettevõtjale                  | 13        | 1 981 940         | 4 962 321        |
| Tuletisväärtpaberid                   | 15,16     | 0                 | 3 760            |
| Klientide ettemaksed toodete eest     | 14        | 56 062            | 6 424            |
| Võlad tarnijatele                     | 16        | 76 895            | 191 017          |
| Maksuvõlad                            | 9         | 16 138            | 6 918            |
| Viitvõlad                             |           | 25 716            | 4 374            |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b>  |           | <b>2 156 751</b>  | <b>5 174 814</b> |
| <b>Pikaajalised kohustused</b>        |           |                   |                  |
| Võlad emaettevõtjale                  | 13        | 23 076 292        | 3 785 006        |
| <b>Kohustused kokku</b>               | 15,16     | <b>25 233 043</b> | <b>8 959 820</b> |
| <b>Omakapital</b>                     |           |                   |                  |
| Aktiivkapital                         | 19        | 192 000           | 192 000          |
| Ülekurss                              |           | 319 558           | 319 558          |
| Kohustuslik reservkapital             |           | 14 927            | 13 406           |
| Eelmiste perioodide kahjum            |           | -161 110          | -190 008         |
| Aruandeaasta kasum                    |           | 487 812           | 30 419           |
| <b>Omakapital kokku</b>               |           | <b>853 187</b>    | <b>365 375</b>   |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b> |           | <b>26 086 230</b> | <b>9 325 195</b> |



## KASUMIARUANNE

|                                    |       | EUR            |                |
|------------------------------------|-------|----------------|----------------|
|                                    | Lisa  | 31.12.2012     | 31.12.2011     |
| Intressitulud                      | 20    | 1 583 794      | 315 457        |
| Intressikulud                      | 20    | 948 307        | 235 191        |
| <b>Neto intressikasum</b>          |       | <b>635 487</b> | <b>80 266</b>  |
| <b>Äritulud</b>                    |       |                |                |
| Lepingu- ja komisjonitasud         |       | 76 054         | 15 028         |
| Muud äritulud                      | 21    | 50 568         | 117 593        |
| <b>Äritulud kokku</b>              |       | <b>126 622</b> | <b>132 621</b> |
| <b>Äriikulud</b>                   |       |                |                |
| Tööjõu kulud                       | 22    | 131 451        | 110 048        |
| Põhivara kulum                     | 11,12 | 13 701         | 1 030          |
| Kasum/kahjum laenudest ja nõuetest | 8     | -18 689        | 31 319         |
| Muud administratiivikulud          | 22    | 131 611        | 22 510         |
| Muud äriikulud                     | 23    | 16 223         | 17 561         |
| <b>Äriikulud kokku</b>             |       | <b>274 297</b> | <b>182 468</b> |
| <b>Ärikasum kokku</b>              |       | <b>487 812</b> | <b>30 419</b>  |
| <b>Aruandeaasta kasum</b>          |       | <b>487 812</b> | <b>30 419</b>  |

## RAHAVOOGUDE ARUANNE

|                                                     | Lisa      | 2012               | EUR<br>2011       |
|-----------------------------------------------------|-----------|--------------------|-------------------|
| <b>Rahavood põhitegevusest</b>                      |           |                    |                   |
| Aruandeperioodi kasum                               |           | 487 812            | 30 419            |
| Kasumi teisendamine neto rahakäibeks põhitegevusest |           |                    |                   |
| Põhivara kulum                                      | 11,12     | 13 701             | 1 030             |
| Kasum(-)/kahjum(+) laenudest ja nõuetest            | 8         | -18 689            | 31 319            |
| Netointressitulu                                    |           | -635 487           | -80 266           |
| Nõuete muutus                                       |           | -16 482 877        | -3 074 990        |
| Kohustuste muutus                                   |           | -37 683            | 169 721           |
| Saadud intressid                                    |           | 1 503 116          | 305 746           |
| <b>Rahavood põhitegevusest kokku</b>                |           | <b>-15 170 107</b> | <b>-2 617 021</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>             |           |                    |                   |
| Soetatud põhivarad                                  | 11        | -619               | -414              |
| Soetatud immateriaalsed põhivarad                   | 12        | -1 836             | -129 159          |
| Ettemaks immateriaalse põhivara soetuseks           | 12        | -2 475             | 0                 |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>       |           | <b>-4 930</b>      | <b>-129 573</b>   |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>            |           |                    |                   |
| Saadud laenud                                       |           | 22 582 581         | 4 120 958         |
| Tagastatud laenud                                   |           | -6 339 780         | -2 885 081        |
| Makstud intressid                                   |           | -880 202           | -228 450          |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>      | <b>27</b> | <b>15 362 599</b>  | <b>1 007 427</b>  |
| <b>Rahavood kokku</b>                               |           | <b>187 562</b>     | <b>-1 739 167</b> |
| <b>Raha aasta alguses</b>                           |           | <b>11</b>          | <b>1 739 178</b>  |
| <b>Raha aasta lõpus</b>                             | <b>2</b>  | <b>187 573</b>     | <b>11</b>         |

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

*AS*

AS Deloitte Audit Eesti

Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2012

## OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

|                              | Aktsiakapital  | Ülekurss       | Reservid      | Jaotamata kasum | EUR<br>Omakapital kokku |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-------------------------|
| <b>Omakapital 31.12.2010</b> | <b>191 735</b> | <b>319 558</b> | <b>12 783</b> | <b>-189 120</b> | <b>334 956</b>          |
| Eraldised reservidesse       | 0              | 0              | 888           | -888            | 0                       |
| Aktsiakapitali suurendamine  | 265            | 0              | -265          | 0               | 0                       |
| Aruandeperioodi kasum        | 0              | 0              | 0             | 30 419          | 30 419                  |
| <b>Omakapital 31.12.2011</b> | <b>192 000</b> | <b>319 558</b> | <b>13 406</b> | <b>-159 589</b> | <b>365 375</b>          |
| Eraldised reservidesse       | 0              | 0              | 1 521         | -1 521          | 0                       |
| Aruandeperioodi kasum        | 0              | 0              | 0             | 487 812         | 487 812                 |
| <b>Omakapital 31.12.2012</b> | <b>192 000</b> | <b>319 558</b> | <b>14 927</b> | <b>326 702</b>  | <b>853 187</b>          |

Täiendav informatsioon aktsiakapitali kohta on avalikustatud lisas 19.

Uku Tammaru  
Juhatuse liige

*[Handwritten signature]*



## RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

### LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2012 ja lõppes 31. detsembril 2012. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Ettevõtte on kasutusele võtnud kõik uued standardid, standardite muudatused ja tõlgendused, mille on välja andnud Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite Tõlgenduste Komitee (IFRIC) ning mis on Ettevõtte tegevusele kohaldatavad ja rakendusid 1. jaanuaril 2011 alanud aruandeperioodist. Nende standardite kasutuselevõtmisel ei olnud olulist mõju raamatupidamise aastaaruandele.

#### Standardid ja tõlgendused, mida rakendati käesoleval perioodil

IASB poolt avalikustatud ja EL poolt vastu võetud kehtivate standardite muutused, mida rakendati käesoleval perioodil, on järgmised:

- IFRS 7 muudatused „Finantsinstrumendid” avalikustatav teave  
- finantsvarade üleandmine, vastu võetud EL poolt 22. novembril 2011 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. juulil 2011 või pärast seda).

Nende muudatuste rakendamine kehtinud standarditele ei ole toonud kaasa muudatusi Ettevõtte raamatupidamise arvestuspõhimõtetes.

#### IASB avaldatud standardid ja nende tõlgendused, mis on ELis vastu võetud, kuid mida veel ei rakendata

Finantsaruannete avalikustamise kuupäeva seisuga on EL avalikustanud järgnevad vastu võetud standardid, parandused ja tõlgendused, mis ei ole veel rakendatavad:

- IFRS 10 "Konsolideeritud finantsaruanded", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),
- IFRS 11 "Ühised kokkulepped", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),
- IFRS 12 "Osaliste avalikustamine teistes majandusüksustes", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),
- IFRS 13 "Õiglase väärtuse hindamine", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- IAS 27 (muudetud 2011. aastal) "Konsolideerimata finantsaruanded", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),
- IAS 28 (muudetud 2011. aastal) "Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),



- IFRS 1 muudatused "Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite esmarakendamine" – hüperinflatsioon ja fikseeritud kuupäevade eemaldamine esmarakendajate puhul, vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- IFRS 7 muudatused "Finantsinstrumendid: avalikustatav teave" – finantsvara ja finantskohustuste tasaarvestamine, vastu võetud EL poolt 13. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- IAS 1 muudatused "Finantsaruannete esitusviis" – muu koondkasumi kirjade esitamine, vastu võetud EL poolt 5. juunil 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. juulil 2012 või pärast seda),
- IAS 12 muudatused „Tulumaks“ - edasilükkunud tulumaks: aluseks olevate varade väärtuse taastamine, vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- IAS 19 muudatused "Hüvitised töötajatele" – töösuhtejärgsete hüvitiste arvestuse täiendamine, vastu võetud EL poolt 5. juunil 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- IAS 32 muudatused "Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitamine" - finantsvara ja finantskohustuste tasaarveldamine, vastu võetud EL poolt 13. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),
- IFRIC 20 "Avakaevanduse tootmise etapi koorimise kulud", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda).

#### IASB avaldatud standardid ja nende tõlgendused, mis on ELis vastu võtmata

Hetkel ELi poolt vastu võetud IFRSid ei erine oluliselt regulatsioonidest, mis on vastu võetud Rahvusvahelise Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt, välja arvatud järgnevad standardid, kehtivate standardite ja tõlgenduste muudatused, mis ei olnud heaks kiidetud:

- IFRS 9 "Finantsinstrumendid" (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2015 või pärast seda),
- IFRS 1 muudatused "Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite esmarakendamine" –valitsuse laenu (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- Muudatused IFRS 9 "Finantsinstrumendid" ja IFRS 7 "Finantsinstrumendid: avalikustatav teave" – kohustuslik jõustumiskuupäev ja üleminek avalikustamisele,
- IFRS 10 muudatused „Konsolideeritud finantsaruanded“, IFRS 11 "Ühised kokkulepped" ja IFRS 12 "Osaluste avalikustamine teistes majandusüksustes" – ülemineku juhend (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda),
- Muudatused IFRS 10 "Konsolideeritud finantsaruanded", IFRS 12 "Teistes äriühingutes omatava osaluse avalikustamine" ja IAS 27 "Konsolideerimata finantsaruanded" – investeerimisettevõtted (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda),



- mitmesuguste standardite muudatused "IFRSide täiendused (2012)" on seotud IFRSi iga-aastase arendusprojektiga, mis avaldati 17. mail 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), muudatuste peamine eesmärk on kõrvaldada vastuolud ja täpsustada sõnastust (muudatusi rakendatakse alates majandusaastastest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda).

Ettevõtte eeldab, et nende standardite, kehtivate standardite muudatuste ja tõlgenduste esmasel rakendamisel ei ole Ettevõtte finantsaruannetele materiaalselt mõju.

Samal ajal on finantsvarade ja -kohustuste portfelli riskimaandamise arvestuse printsiibid, mis on vastu võtmata EL poolt, siiani reguleerimata.

Ettevõtte hinnangul finantsvarade ja -kohustuste portfelli riskimaandamise arvestuse rakendamine vastavalt IAS 39-le: "Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine" ei oma olulist mõju finantsaruannetele, kui see oleks rakendatud bilansipäeva seisuga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse väärtusesse. Ettevõtte arvestus- ja aruandlusvaluuta on euro (EUR).

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

#### **Olulised raamatupidamisarvestuslikud hinnangud**

Finantsaruannete esitamine vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt, eeldab teatud oluliste juhtkonnapiirkondade raamatupidamisarvestuslike hinnangute ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavate varade ja kohustuste jääke ning tingimuslike varade ja kohustuste esitamist ning aruandeperioodil kajastatud tulusid ja kulusid. Kuigi mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad põhinevad juhtkonna teadmistel ja hinnangul, mis on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, võib tegelik tulemus nendest hinnangutest oluliselt erineda. Täpsem hinnangute ülevaade on toodud arvestuspõhimõtete või lisade all.

#### **Raha ja rahavood**

Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes sisaldavad pangakontode ja lühiajaliste, kuni 3 kuud, pangadeposiitide saldosisid.

Põhitegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit.

#### **Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine**

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud keskpanka valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud netona kasumiaruandes.

#### **Finantsvarad**

Krediidipanga Liisingu AS klassifitseerib oma finantsvarasid järgmiste kategooriate (IAS 39) järgi: laenu ja nõuded ning finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande.

Laenu ja nõuete alla on kajastatud klientidele antud laenu, liisingu ja faktooringu.

Finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande on tuletisväärtuspaberid.



### Laenud ja nõuded

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on laenu-, liising- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga. Tehingutasud on kajastatud lineaarselt intressituluna instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimäära meetodi rakendamise tulemusest. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

Klientidele väljastatud laenu- ja liisingnõudeid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, korrigeerituna saadud teenustasuga ning kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt.

Kapitalirenditehinguteks loetakse pikaajalist liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad liisingettevõttele liisinguvõtjale üle koheselt.

Kapitalirenditehingust tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa. Nõue kliendi vastu tekib alates liisingulepingu sõlmimisest.

Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lineaarselt lähtudes intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist.

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.

Faktooringtehingud on regressiõigusega. Regressiõiguse puhul võib liisingfirma tasumata nõude müüjale osaliselt või täielikult tagasi müüa.

Faktooringvõlgnevusi kajastatakse nõude soetusmaksumuses. Nõue ostja vastu tekib kauba või teenuse müügi kohta esitatud arve faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt.

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

### Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarad

IFRS 7-s määratakse kindlaks õiglase väärtuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid; mittejälgitavad sisendid kajastavad oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtapabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.
2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressikõver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.
3. tase – vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid).

Ettevõttes on kajastatud tuletisväärtapaberitena valuutaswap. Tuletisväärtapaberid võetakse arvele soetusmaksumuses tehingupäeval. Edasine kajastamine toimub õiglasest väärtuses keskpanga ametliku päevakursi järgi. Saadud tulu või kulu kajastatakse jooksva perioodi kasumiaruandes valuutatehingute tulu või kuluna.

Positiivse väärtusega lepingud kajastatakse varana ja negatiivse väärtusega lepingud kohustusena. Tuletisväärtpaperite lepingujärgsed väärtused kajastatakse bilansivälise vara ja kohustusena. Tuletisväärtpaperid on kajastatud õiglase väärtuse hierarhias tasandil 2.

#### 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) nüüdiseväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga.

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

#### 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 laekuvas summas.

#### 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.

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 väljaminekutest.

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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt.

#### **Finantskohustused**

Krediidipanga Liisingu AS klassifitseerib oma finantskohustusi järgmiste kategooriate (IAS 39) 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**

Ettevõtte poolt sisselaenatud vahendid kajastatakse laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses. Sisselaenatud vahendite intressikulu kajastatakse kasumiaruande kirjel "Intressikulu".

#### Bilansivälised finantsinstrumendid

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

#### **Tulude arvestus**

Intressitulu kajastatakse tuluna tekkepõhiselt, viivisetulu kassapõhiselt. Lepingutasud periodiseeritakse ning muud tulud näidatakse tuludena tekkepõhiselt.

#### **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.

#### **Tulumaks**

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte majandusaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1. jaanuarist 2008 maksustatakse jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79. Teatavatel tingimustel saab dividende maksta ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendidelt tasumisele kuuluvat ettevõtte tulumaksu arvestatakse kohustuse ja kuluna sellel perioodil, mil dividendide maksmine otsustatakse, sõltumata dividendide tegelikust väljamaksmise kuupäevast või perioodist, mille eest dividende makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Maksusüsteemi olemuse tõttu ei ole Eestis registreeritud majandusüksustel erinevusi varade ja kohustuste maksubaasi ja nende bilansilise jääkmaksumuse vahel ning seega ei teki edasiliikunud tulumaksu varasid ja kohustusi. Tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks dividendide väljamaksmisel, finantsseisundi aruandes ei kajastata.

### Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid 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-, liising- ja faktooringfinantseerimisel järgitakse krediteerimise põhiprintsiipe ja häid pangandustavasid.

Ettevõtte riskijuhtimine on suures osas tagatud ja koordineeritud emaettevõtja poolt loodud tsentraalse süsteemiga ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimiseks.

Peamised Ettevõtte tegevusest tulenevad riskid on krediidi-, likviidsus-, juriidiline risk ja tururiskid, sh valuutarisk ja intressirisk.

Krediidirisk on risk, mille puhul vastaspool ei täida oma kohustusi lepingus määratud ajal ja vastavalt kokkuleppele. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest liisingu, faktooringu ja laenude puhul.

Juhtimisotsustes kasutatakse kolme üksteist täiendavat lähenemisviisi krediidiriskile:

\*\*\* riski hindamine;

\*\*\* riski minimeerimine;

\*\*\* investeeringute portfelli optimeerimine.

Likviidsusrisk on risk, mille puhul Ettevõtte on sunnitud vahendite puudujäägi katteks finantseerima üht osa oma varadest teiste varade ebasoodsatel tingimustel likvideerimisega või lisavahendite ebasoodsatel turutingimustel omandamisega. 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.

Juriidiline risk on lepingute kehtetusest, tühisusest ja dokumentide puudulikkusest põhjustatud risk. Erinevate liisingutoodete ja faktooringutoodete pakkumiseks on välja töötatud tüüplepingud. Juriidilise riski juhtimise käigus toimub kõigi olemasolevate lepingute perioodiline ülevaatamine ja nende kehtivuse kontrollimine.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb erinevate valuutade kursside muutustest. Valuutariski juhtimise käigus tasakaalustatakse välisvaluutas fikseeritud nõuded ja kohustused nii ajaliselt kui summaliselt. Avatud valuutariski positsioonid kaetakse võimalusel bilansisestest meetoditega või valuutaswapiga.

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](http://www.krediidipank.ee), finantsandmete all.

**LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID**

|                                 | Lisa | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---------------------------------|------|------------|------------|
|                                 |      | EUR        | EUR        |
| Pangakontod                     |      | 187 573    | 11         |
| Kokku raha ja raha ekvivalendid |      | 187 573    | 11         |

**LISA 3. LAENUD JA NÕUDED JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS**

|                                         | Lisa | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-----------------------------------------|------|------------|------------|
|                                         |      | EUR        | EUR        |
| Lühiajalised nõuded, sh:                |      | 3 379 994  | 2 291 542  |
| lühiajalised laenuõuded                 |      | 1 070 788  | 0          |
| lühiajalised liisingnõuded              |      | 2 377 232  | 2 503 794  |
| faktooringnõuded                        |      | 0          | 5 671      |
| tekkepõhine intress                     |      | 64 537     | 17 685     |
| ebatõenäoliselt laekuvad nõuded         | 8    | -113 614   | -212 300   |
| efektiivse intressimäära arvestuse mõju |      | -18 949    | -23 308    |
| Pikaajalised liisingnõuded              |      | 22 369 215 | 6 881 650  |
| pikaajalised laenuõuded                 |      | 18 463 784 | 0          |
| pikaajalised liisingnõuded              |      | 3 998 180  | 6 916 332  |
| ebatõenäoliselt laekuvad nõuded         | 8    | -57 736    | 0          |
| efektiivse intressimäära arvestuse mõju |      | -35 013    | -34 682    |
| Kokku nõuded finantsinvesteeringutest   |      | 25 749 209 | 9 173 192  |

Portfelli kasv 2012.a. on tingitud jaanuaris toimunud Allied Irish Bank p.l.c. laenuportfelli soetusest. Krediidipanga Liisingu AS-le üle tulnud krediidilepingute kogumaht oli ligi 25 miljonit eurot.

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

2012.a: EUR 0,99%-8,44%

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

2012.a: EUR 1,32%-10,00% ja USD 3,46%-3,75%

2011.a: EUR 2,10%-16% ja USD 3,42%-3,67%

Faktooringuprojektide intressimäärad olid 2012.a. vahemikus 7,17% - 7,78% (2011.a. 7,78% - 11,2%).



**LISA 4. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI**

|                                                | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                                |             | <u>EUR</u>        | <u>EUR</u>        |
| Nõuded äriühingutele, sh:                      |             | 3 787 014         | 7 103 458         |
| liisingnõuded                                  |             | 3 787 014         | 7 097 787         |
| faktooringnõuded                               |             | 0                 | 5 671             |
| Nõuded mittetulundusühingutele - liisingnõuded |             | 11 798            | 14 762            |
| Nõuded finantsasutustele - liisingnõuded       | 27          | 7 860             | 10 515            |
| Nõuded eraisikutele - laenuõuded               |             | 19 534 572        | 0                 |
| Nõuded eraisikutele - liisingnõuded            |             | 2 568 740         | 2 297 062         |
| Tekkepõhine intress                            |             | 64 537            | 17 685            |
| Efektiivse intressimäära arvestuse mõju        |             | -53 962           | -57 990           |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                | 8           | -171 350          | -212 300          |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b>   |             | <b>25 749 209</b> | <b>9 173 192</b>  |

**LISA 5. LAENUD JA NÕUDED TAGATISE LIIGI JÄRGI**

|                                                 | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                                 |             | <u>EUR</u>        | <u>EUR</u>        |
| Kinnisvara                                      |             | 20 425 869        | 4 896 340         |
| Sõiduautod ja kaubikud                          |             | 3 723 266         | 2 678 073         |
| Masinad ja seadmed                              |             | 803 498           | 724 603           |
| Raudtee veerem                                  |             | 449 983           | 753 599           |
| Kommertssõidukid                                |             | 317 564           | 334 557           |
| Muu vara                                        |             | 189 804           | 32 954            |
| Faktooritud arvetes kajastatud teenuste väärtus |             | 0                 | 5 671             |
| Tekkepõhine intress                             |             | 64 537            | 17 685            |
| Efektiivse intressimäära arvestuse mõju         |             | -53 962           | -57 990           |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                 | 8           | -171 350          | -212 300          |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b>    |             | <b>25 749 209</b> | <b>9 173 192</b>  |



## LISA 6. LAENUD JA NÕUDED MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

Seisuga 31.12.2012

| Majandussektor                                     | Lisa | Bilansilised<br>nõuded<br>EUR | s.h tähtjaks<br>tasumata<br>EUR | Bilansivälised<br>kohustused<br>EUR |
|----------------------------------------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Eraisikud                                          |      | 22 103 311                    | 359 004                         | 0                                   |
| Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid |      | 1 537 253                     | 1 045                           | 0                                   |
| Hulgi- ja jaekaubandus                             |      | 1 194 600                     | 25 916                          | 792 806                             |
| Tööstus                                            |      | 395 703                       | 511                             | 31 955                              |
| Veondus, laondus ja side                           |      | 301 654                       | 0                               | 0                                   |
| Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus              |      | 117 985                       | 91 799                          | 0                                   |
| Põllumajandus, jahindus, metsamajandus             |      | 105 921                       | 0                               | 0                                   |
| Ehitus                                             |      | 67 344                        | 0                               | 0                                   |
| Hotellid ja restoranid                             |      | 55 625                        | 10 125                          | 0                                   |
| Finants- ja kindlustustegevus                      |      | 26 367                        | 0                               | 0                                   |
| Haridus                                            |      | 4 221                         | 0                               | 0                                   |
| Tekkepõhine intress                                |      | 64 537                        | 0                               | 0                                   |
| Efektiivse intressimäära arvestuse mõju            |      | -53 962                       | 0                               | 0                                   |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                    | 8    | -171 350                      | -13 049                         | 0                                   |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b>       |      | <b>25 749 209</b>             | <b>475 351</b>                  | <b>824 761</b>                      |

Seisuga 31.12.2011

| Majandussektor                                     | Lisa | Bilansilised<br>nõuded<br>EUR | s.h tähtjaks<br>tasumata<br>EUR | Bilansivälised<br>kohustused<br>EUR |
|----------------------------------------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus              |      | 4 020 731                     | 0                               | 0                                   |
| Eraisikud                                          |      | 2 297 062                     | 23 028                          | 0                                   |
| Hulgi- ja jaekaubandus                             |      | 1 667 246                     | 3 517                           | 701 693                             |
| Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid |      | 480 609                       | 181                             | 0                                   |
| Veondus, laondus ja side                           |      | 440 782                       | 0                               | 0                                   |
| Tööstus                                            |      | 251 815                       | 13                              | 26 326                              |
| Põllumajandus, jahindus, metsamajandus             |      | 126 982                       | 0                               | 0                                   |
| Ehitus                                             |      | 65 533                        | 1 528                           | 0                                   |
| Hotellid ja restoranid                             |      | 56 312                        | 1 131                           | 0                                   |
| Finants- ja kindlustustegevus                      |      | 10 515                        | 0                               | 0                                   |
| Haridus                                            |      | 8 210                         | 2                               | 0                                   |
| Tekkepõhine intress                                |      | 17 685                        | 0                               | 0                                   |
| Efektiivse intressimäära arvestuse mõju            |      | -57 990                       | 0                               | 0                                   |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                    | 8    | -212 300                      | 0                               | 0                                   |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b>       |      | <b>9 173 192</b>              | <b>29 400</b>                   | <b>728 019</b>                      |



## LISA 7. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDE RESIDENTSUSE JAOTUSE JÄRGI

Seisuga 31.12.2012

| Piirkond                                     | Lisa | Bilansilised nõuded<br>EUR | s.h. tähtjaks tasumata<br>EUR | Bilansivälised kohustused<br>EUR |
|----------------------------------------------|------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Eesti                                        |      | 25 553 499                 | 488 401                       | 824 761                          |
| Suurbritannia                                |      | 105 058                    | 0                             | 0                                |
| Soome                                        |      | 105 222                    | 0                             | 0                                |
| Ameerika Ühendriigid                         |      | 62 439                     | 0                             | 0                                |
| Venemaa                                      |      | 59 424                     | 0                             | 0                                |
| Rootsi                                       |      | 24 342                     | 0                             | 0                                |
| Tekkepõhine intress                          |      | 64 537                     | 0                             | 0                                |
| Efektiivse intressimäära arvestuse mõju      |      | -53 962                    | 0                             | 0                                |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded              | 8    | -171 350                   | -13 049                       | 0                                |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b> |      | <b>25 749 209</b>          | <b>475 352</b>                | <b>824 761</b>                   |

Seisuga 31.12.2011

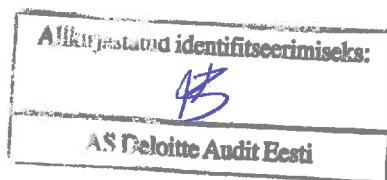
| Piirkond                                     | Lisa | Bilansilised nõuded<br>EUR | s.h. tähtjaks tasumata<br>EUR | Bilansivälised kohustused<br>EUR |
|----------------------------------------------|------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Eesti                                        |      | 9 316 512                  | 29 400                        | 728 019                          |
| Soome                                        |      | 109 285                    | 0                             | 0                                |
| Tekkepõhine intress                          |      | 17 685                     | 0                             | 0                                |
| Efektiivse intressimäära arvestuse mõju      |      | -57 990                    | 0                             | 0                                |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded              | 8    | -212 300                   | 0                             | 0                                |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b> |      | <b>9 173 192</b>           | <b>29 400</b>                 | <b>728 019</b>                   |

## LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

| Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindluse muutus | Lisa                | 2012<br>EUR     | 2011<br>EUR     |
|------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| Saldo perioodi algul                                 |                     | -212 300        | -185 362        |
| Perioodi liikumised, sh tehtud allahindlused         |                     | 40 950          | -26 938         |
| tagasi võetud allahindlused                          |                     | -123 203        | -110 899        |
| tagasi võetud allahindlused                          |                     | 141 892         | 79 580          |
| aasta jooksul mahakantud allahinnatud summad         |                     | 22 261          | 4 381           |
| <b>Saldo perioodi lõpul</b>                          | <b>6, 7, 17, 18</b> | <b>-171 350</b> | <b>-212 300</b> |

2012. a. vähendati grupiallahindlusi 13 480 eurot ja vähendati individuaalseid allahindlusi 5 209 eurot.

2011. a. vähendati grupiallahindlusi 35 654 eurot ja suurendati individuaalseid allahindlusi 66 973 eurot.



Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2012

#### LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD

|                                    | Ettemaks      |              | Maksuvõlg     |              |
|------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                    | 31.12.2012    | 31.12.2011   | 31.12.2012    | 31.12.2011   |
|                                    | <u>EUR</u>    | <u>EUR</u>   | <u>EUR</u>    | <u>EUR</u>   |
| Käibemaks                          | 18 415        | 9 683        | 7 992         | 0            |
| Sotsiaalmaks                       | 0             | 0            | 4 805         | 4 154        |
| Isiku tulumaks                     | 0             | 0            | 2 774         | 2 401        |
| Kogumispensioni maksed             | 0             | 0            | 246           | 101          |
| Töötuskindlustusmaksed             | 0             | 0            | 313           | 223          |
| Tulumaks                           | 0             | 0            | 8             | 39           |
| <b>Kokku ettemaks ja maksuvõlg</b> | <b>18 415</b> | <b>9 683</b> | <b>16 138</b> | <b>6 918</b> |

#### LISA 10. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL

|                                                                                  | 31.12.2012   | 31.12.2011    |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
|                                                                                  | <u>EUR</u>   | <u>EUR</u>    |
| Tagatisvarad vallasvarana, ennetähtaegselt poolte kokkuleppel lõpetatud lepingud | 6 544        | 10 658        |
| <b>Kokku tagatisvarad realiseerimisel</b>                                        | <b>6 544</b> | <b>10 658</b> |

#### LISA 11. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

|                                        | Arvutustehnika | Muu inventar ja sisseseade | Kokku      |
|----------------------------------------|----------------|----------------------------|------------|
|                                        | <u>EUR</u>     | <u>EUR</u>                 | <u>EUR</u> |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2010      | 8 931          | 2 634                      | 11 565     |
| Soetamine                              | 414            | 0                          | 414        |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2011      | 9 345          | 2 634                      | 11 979     |
| Soetamine                              | 619            | 0                          | 619        |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2012      | 9 964          | 2 634                      | 12 598     |
|                                        |                |                            |            |
| Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2010 | 7 941          | 1 132                      | 9 073      |
| Kulum                                  | 701            | 329                        | 1 030      |
| Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2011 | 8 642          | 1 461                      | 10 103     |
| Kulum                                  | 393            | 280                        | 673        |
| Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2012 | 9 035          | 1 741                      | 10 776     |
|                                        |                |                            |            |
| Jääkmaksumus 31.12.2010                | 990            | 1 502                      | 2 492      |
| Jääkmaksumus 31.12.2011                | 703            | 1 173                      | 1 876      |
| Jääkmaksumus 31.12.2012                | 929            | 893                        | 1 822      |

Uku Tammaru  
Juhatuse liige

20

## LISA 12. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

|                                        | Arvutitarkvara<br>EUR | Ettemaks<br>EUR | Kokku<br>EUR |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------|
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2010      | 0                     | 0               | 0            |
| Soetamine                              | 129 159               | 0               | 129 159      |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2011      | 129 159               | 0               | 129 159      |
| Soetamine                              | 1 836                 | 2 475           | 4 311        |
| Soetusmaksumus seisuga 31.12.2012      | 130 995               | 2 475           | 133 470      |
| <br>                                   |                       |                 |              |
| Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2010 | 0                     | 0               | 0            |
| Kulum                                  | 0                     | 0               | 0            |
| Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2011 | 0                     | 0               | 0            |
| Kulum                                  | 13 028                | 0               | 13 028       |
| Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2012 | 13 028                | 0               | 13 028       |
| <br>                                   |                       |                 |              |
| Jääkmaksumus 31.12.2010                | 0                     | 0               | 0            |
| Jääkmaksumus 31.12.2011                | 129 159               | 0               | 129 159      |
| Jääkmaksumus 31.12.2012                | 117 967               | 2 475           | 120 442      |

## LISA 13. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE

|                               | Lisa      | 31.12.2012<br>EUR | 31.12.2011<br>EUR |
|-------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Lühiajalised pangalaenud      |           | 1 908 989         | 4 940 588         |
| s.h kasutatud arvelduskrediit |           | 0                 | 254 459           |
| Pikaajalised pangalaenud      |           | 23 076 292        | 3 785 006         |
| s.h kasutatud arvelduskrediit |           | 588 924           | 0                 |
| Viitintress                   |           | 72 951            | 21 733            |
| <b>Kokku</b>                  | <b>27</b> | <b>25 058 232</b> | <b>8 747 327</b>  |
| s.h. lühiajalised võlad       |           | 1 981 940         | 4 962 321         |
| pikaajalised võlad            |           | 23 076 292        | 3 785 006         |

Pangalaenud ja arvelduskrediit on saadud emaettevõtjalt AS Eesti Krediidipank, alusvaluutaks on euro. Intressimäär on EURIBOR + intressimarginaal, intresside maksed toimuvad igakuiselt.

Pangalaenud on tagatud nõuetega Krediidipanga Liisingu AS klientide vastu. Nõuete bilansiline maksumus on kajastatud lisades 3, 4, 5, 6 ja 7.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2012

**LISA 14. KLIENTIDE ETTEMAKSED**

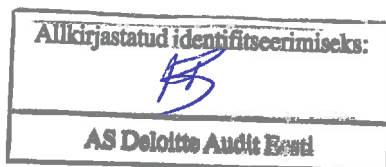
|                                                | 31.12.2012    | 31.12.2011   |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                | <u>EUR</u>    | <u>EUR</u>   |
| Laenulepingute ettemaksed eraisikutelt         | 46 872        | 0            |
| Kapitalirendi ettemaksed äriühingutelt         | 4 378         | 3 234        |
| Kapitalirendi ettemaksed eraisikutelt          | 4 812         | 3 190        |
| <b>Kokku klientide ettemaksed toodete eest</b> | <b>56 062</b> | <b>6 424</b> |

Uku Tammaru  
Juhatuse liige



**LISA 15. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES**

| Seisuga 31.12.2012                                       | USD            | EUR               | Kokku EUR         | Lisa |
|----------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|------|
| <b>Varad</b>                                             |                |                   |                   |      |
| Raha                                                     | 0              | 187 573           | 187 573           | 2    |
| Tuletisväärtpaberid                                      | 0              | 646               | 646               |      |
| Laenud ja nõuded                                         | 120 834        | 3 259 160         | 3 379 994         | 3    |
| Maksude ettemaksed                                       | 0              | 18 415            | 18 415            | 9    |
| Ettemaksed ja muud nõuded                                | 0              | 1 579             | 1 579             |      |
| Tagatisvarad realiseerimisel                             | 0              | 6 544             | 6 544             | 10   |
| Pikaajalised laenud ja nõuded                            | 126 987        | 22 242 228        | 22 369 215        | 3    |
| Materiaalne põhivara                                     | 0              | 1 822             | 1 822             | 11   |
| Immateriaalne põhivara                                   | 0              | 120 442           | 120 442           | 12   |
| <b>Varad kokku</b>                                       | <b>247 821</b> | <b>25 838 409</b> | <b>26 086 230</b> |      |
| <b>Kohustused</b>                                        |                |                   |                   |      |
| Võlad emaettevõtjale                                     | 0              | 1 981 940         | 1 981 940         | 13   |
| Klientide ettemaksed                                     | 0              | 56 062            | 56 062            | 14   |
| Võlad tarnijatele                                        | 0              | 76 895            | 76 895            |      |
| Maksuvõlad                                               | 0              | 16 138            | 16 138            | 9    |
| Viitvõlad                                                | 0              | 25 716            | 25 716            |      |
| Pikaajalised võlad emaettevõtjale                        | 0              | 23 076 292        | 23 076 292        | 13   |
| <b>Kohustused kokku</b>                                  | <b>0</b>       | <b>25 233 043</b> | <b>25 233 043</b> |      |
| <b>Omakapital kokku</b>                                  | <b>0</b>       | <b>853 187</b>    | <b>853 187</b>    |      |
| <b>Omakapital ja kohustused kokku</b>                    | <b>0</b>       | <b>26 086 230</b> | <b>26 086 230</b> |      |
| Bilansiline netopositsioon                               | 247 821        | -247 821          | 0                 |      |
| Bilansivälised kohustustused, millega kaasnevad rahavood | 0              | 1 679 887         | 1 679 887         |      |
| Bilansiväliste tehingute netopositsioon                  | 250 503        | -249 857          | 646               |      |
| Bilansiväliste instrumentide netopositsioon              | 250 503        | 1 430 030         | 1 680 533         |      |



Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2012

Lisa 15 järg

| Seisuga 31.12.2011                                    | USD            | EUR              | Kokku EUR        | Lisa |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------|
| <b>Varad</b>                                          |                |                  |                  |      |
| Raha                                                  | 0              | 11               | 11               | 2    |
| Laenud ja nõuded                                      | 115 202        | 2 176 340        | 2 291 542        | 3    |
| Maksude ettemaksed                                    | 0              | 9 683            | 9 683            | 9    |
| Ettemaksed ja muud nõuded                             | 0              | 616              | 616              |      |
| Tagatisvarad realiseerimisel                          | 0              | 10 658           | 10 658           | 10   |
| Pikaajalised laenud ja nõuded                         | 254 233        | 6 627 417        | 6 881 650        | 3    |
| Materiaalne põhivara                                  | 0              | 1 876            | 1 876            | 11   |
| Immateriaalne põhivara                                | 0              | 129 159          | 129 159          | 12   |
| <b>Varad kokku</b>                                    | <b>369 435</b> | <b>8 955 760</b> | <b>9 325 195</b> |      |
| <b>Kohustused</b>                                     |                |                  |                  |      |
| Võlad emaettevõtjale                                  | 0              | 4 962 321        | 4 962 321        | 13   |
| Tuletisväärtpaperid                                   | 0              | 3 760            | 3 760            |      |
| Klientide ettemaksed                                  | 0              | 6 424            | 6 424            | 14   |
| Võlad tarnijatele                                     | 0              | 191 017          | 191 017          |      |
| Maksuvõlad                                            | 0              | 6 918            | 6 918            | 9    |
| Viitvõlad                                             | 0              | 4 374            | 4 374            |      |
| Pikaajalised võlad emaettevõtjale                     | 0              | 3 785 006        | 3 785 006        | 13   |
| <b>Kohustused kokku</b>                               | <b>0</b>       | <b>8 959 820</b> | <b>8 959 820</b> |      |
| <b>Omakapital kokku</b>                               | <b>0</b>       | <b>365 375</b>   | <b>365 375</b>   |      |
| <b>Omakapital ja kohustused kokku</b>                 | <b>0</b>       | <b>9 325 195</b> | <b>9 325 195</b> |      |
| Bilansiline netopositsioon                            | 369 435        | -369 435         | 0                |      |
| Bilansivälised kohustused, millega kaasnevad rahavood | 0              | 51 023           | 51 023           |      |
| Bilansiväliste tehingute netopositsioon               | 371 408        | -375 168         | -3 760           |      |
| Bilansiväliste instrumentide netopositsioon           | 371 408        | -324 145         | 47 263           |      |

Varade ja kohustuste õiglane väärtus ei ole oluliselt erinev nende korrigeeritud soetusmaksumusest.

Uku Tammaru  
Juhatuse liige

LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS  
(eurodes)

| Seisuga 31.12.2012                    | Nõudmiseni       | < 3 kuud         | 3 - 6 kuud     | 6 - 12 kuud      | 1-5 aastat         | Üle 5 aasta       | Tähtajatu       | Kokku             | Lisa |
|---------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------|
| <b>Varad</b>                          |                  |                  |                |                  |                    |                   |                 |                   |      |
| Raha                                  | 187 573          | 0                | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 187 573           | 2    |
| Tuletisväärtpaperid                   | 0                | 646              | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 646               |      |
| Laenu ja nõuded                       | 475 351          | 739 420          | 951 011        | 1 214 212        | 0                  | 0                 | 0               | 3 379 994         | 3    |
| Maksude ettemaksed                    | 18 415           | 0                | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 18 415            | 9    |
| Ettemaksed ja muud nõuded             | 1 227            | 231              | 121            | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 1 579             |      |
| Tagatisvarad realiseerimisel          | 0                | 0                | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 6 544           | 6 544             | 10   |
| Pikaajalised laenu ja nõuded          | 0                | 0                | 0              | 0                | 6 546 357          | 15 840 375        | -17 517         | 22 369 215        | 3    |
| Materiaalne põhivara                  | 0                | 0                | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 1 822           | 1 822             | 11   |
| Immateriaalne põhivara                | 0                | 0                | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 120 442         | 120 442           | 12   |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>682 566</b>   | <b>740 297</b>   | <b>951 132</b> | <b>1 214 212</b> | <b>6 546 357</b>   | <b>15 840 375</b> | <b>111 291</b>  | <b>26 086 230</b> |      |
| <b>Kohustused</b>                     |                  |                  |                |                  |                    |                   |                 |                   |      |
| Võlad emaaettevõtjale                 | 0                | 547 019          | 475 636        | 959 285          | 0                  | 0                 | 0               | 1 981 940         | 13   |
| Klientide ettemaksed                  | 56 062           | 0                | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 56 062            | 14   |
| Võlad tarnijatele                     | 0                | 76 895           | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 76 895            |      |
| Maksuvõlad                            | 0                | 16 138           | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 16 138            | 9    |
| Viitvõlad                             | 0                | 23 140           | 2 576          | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 25 716            |      |
| Pikaajalised võlad emaaettevõtjale    | 0                | 0                | 0              | 0                | 23 076 292         | 0                 | 0               | 23 076 292        | 13   |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>56 062</b>    | <b>663 192</b>   | <b>478 212</b> | <b>959 285</b>   | <b>23 076 292</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>        | <b>25 233 043</b> |      |
| <b>Omakapital kokku</b>               | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>853 187</b>  | <b>853 187</b>    |      |
| <b>Omakapital ja kohustused kokku</b> | <b>56 062</b>    | <b>663 192</b>   | <b>478 212</b> | <b>959 285</b>   | <b>23 076 292</b>  | <b>0</b>          | <b>853 187</b>  | <b>26 086 230</b> |      |
| <b>Tähtaegade vahe:</b>               |                  |                  |                |                  |                    |                   |                 |                   |      |
| bilansilised kirjed                   | 626 504          | 77 105           | 472 920        | 254 927          | -16 529 935        | 15 840 375        | -741 896        | 0                 |      |
| bilansivälised instrumendid           | 679 888          | 1 000 646        | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 1 680 533         |      |
| sh.finantsgarantii                    | 0                | 1 000 000        | 0              | 0                | 0                  | 0                 | 0               | 1 000 000         |      |
| <b>Tähtaegade vahe kokku</b>          | <b>1 306 392</b> | <b>1 077 751</b> | <b>472 920</b> | <b>254 927</b>   | <b>-16 529 935</b> | <b>15 840 375</b> | <b>-741 896</b> | <b>1 680 533</b>  |      |

## Lisa 16 järg

| Seisuga 31.12.2011                    | Nõudmiseni     | < 3 kuud       | 3 - 6 kuud     | 6 - 12 kuud      | 1-5 aastat       | Üle 5 aasta      | Tähtajatu      | Kokku            | Lisa |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------|
| <b>Varad</b>                          |                |                |                |                  |                  |                  |                |                  |      |
| Raha                                  | 11             | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 11               | 2    |
| Laenu ja nõuded                       | 171 395        | 387 266        | 852 097        | 880 784          | 0                | 0                | 0              | 2 291 542        | 3    |
| Maksude ettemaksed                    | 9 683          | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 9 683            | 9    |
| Ettemaksed ja muud nõuded             | 0              | 231            | 121            | 132              | 132              | 0                | 0              | 616              |      |
| Tagatisvarad realiseerimisel          | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 10 658         | 10 658           | 10   |
| Pikaajalised laenu ja nõuded          | 0              | 0              | 0              | 0                | 3 075 995        | 3 805 655        | 0              | 6 881 650        | 3    |
| Materiaalne põhivara                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 1 876          | 1 876            | 11   |
| Immateriaalne põhivara                | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 129 159        | 129 159          | 12   |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>181 089</b> | <b>387 497</b> | <b>852 218</b> | <b>880 916</b>   | <b>3 076 127</b> | <b>3 805 655</b> | <b>141 693</b> | <b>9 325 195</b> |      |
| <b>Kohustused</b>                     |                |                |                |                  |                  |                  |                |                  |      |
| Võlad emaaettevõtjale                 | 0              | 280 273        | 271 332        | 4 410 716        | 0                | 0                | 0              | 4 962 321        | 13   |
| Tuletisväärtpaperid                   | 0              | 3 760          | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 3 760            |      |
| Klientide ettemaksed                  | 6 424          | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 6 424            | 14   |
| Võlad tarnijatele                     | 0              | 191 017        | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 191 017          |      |
| Maksuvõlad                            | 0              | 6 918          | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 6 918            | 9    |
| Viitvõlad                             | 0              | 1 950          | 2 424          | 0                | 0                | 0                | 0              | 4 374            |      |
| Pikaajalised võlad emaaettevõtjale    | 0              | 0              | 0              | 0                | 589 162          | 3 195 844        | 0              | 3 785 006        | 13   |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>6 424</b>   | <b>483 918</b> | <b>273 756</b> | <b>4 410 716</b> | <b>589 162</b>   | <b>3 195 844</b> | <b>0</b>       | <b>8 959 820</b> |      |
| <b>Omakapital kokku</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>365 375</b> | <b>365 375</b>   |      |
| <b>Omakapital ja kohustused kokku</b> | <b>6 424</b>   | <b>483 918</b> | <b>273 756</b> | <b>4 410 716</b> | <b>589 162</b>   | <b>3 195 844</b> | <b>365 375</b> | <b>9 325 195</b> |      |
| Tähtaegade vahe:                      |                |                |                |                  |                  |                  |                |                  |      |
| bilansilised kirjed                   | 32 670         | -96 421        | 578 462        | -3 529 800       | 2 486 965        | 609 811          | -81 687        | 0                |      |
| bilansivälised instrumendid           | 51 023         | -3 760         | 0              | 0                | 0                | 0                | 0              | 47 263           |      |
| Tähtaegade vahe kokku                 | 83 693         | -100 181       | 578 462        | -3 529 800       | 2 486 965        | 609 811          | -81 687        | 47 263           |      |

Uku Tammaru  
Juhatusel liige

**LISA 17. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD**

|                               | Lisa     | 2012<br>EUR      | 2011<br>EUR       |
|-------------------------------|----------|------------------|-------------------|
| <b>Brutoinvesteeringud</b>    |          | <b>6 682 081</b> | <b>10 959 332</b> |
| kuni 1 a.                     |          | 2 358 051        | 2 694 532         |
| 1 -5 aastat                   |          | 3 811 344        | 4 044 886         |
| üle 5 aasta                   |          | 512 686          | 4 219 914         |
| <b>Saadaolevad intressid</b>  |          | <b>496 474</b>   | <b>1 714 339</b>  |
| kuni 1 a.                     |          | 170 623          | 365 872           |
| 1 -5 aastat                   |          | 266 746          | 941 092           |
| üle 5 aasta                   |          | 59 105           | 407 375           |
| <b>Netoinvesteeringud</b>     |          | <b>6 185 607</b> | <b>9 244 993</b>  |
| kuni 1 a.                     |          | 2 187 428        | 2 328 660         |
| 1 -5 aastat                   |          | 3 544 598        | 3 103 794         |
| üle 5 aasta                   |          | 453 581          | 3 812 539         |
| <b>Hinnangulised kahjumid</b> | <b>8</b> | <b>-118 082</b>  | <b>-212 300</b>   |

Kapitalirendi garanteerimata lõppväärtus on seisuga 31.12.2012 summas 638 299 eurot (31.12.2011 summas 552 344 eurot).

**LISA 18. ANTUD LAENUDE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD**

|                               | Lisa     | 2012<br>EUR       | 2011<br>EUR |
|-------------------------------|----------|-------------------|-------------|
| <b>Brutoinvesteeringud</b>    |          | <b>32 600 451</b> | <b>0</b>    |
| kuni 1 a.                     |          | 1 677 022         | 0           |
| 1 -5 aastat                   |          | 7 008 260         | 0           |
| üle 5 aasta                   |          | 23 915 169        | 0           |
| <b>Saadaolevad intressid</b>  |          | <b>8 876 898</b>  | <b>0</b>    |
| kuni 1 a.                     |          | 780 673           | 0           |
| 1 -5 aastat                   |          | 3 256 752         | 0           |
| üle 5 aasta                   |          | 4 839 473         | 0           |
| <b>Netoinvesteeringud</b>     |          | <b>23 723 553</b> | <b>0</b>    |
| kuni 1 a.                     |          | 896 349           | 0           |
| 1 -5 aastat                   |          | 3 751 508         | 0           |
| üle 5 aasta                   |          | 19 075 696        | 0           |
| <b>Hinnangulised kahjumid</b> | <b>8</b> | <b>-53 268</b>    | <b>0</b>    |

**LISA 19. AKTSIAKAPITAL**

Seisuga 31. detsember 2012 on Krediidipanga Liisingu AS-i aktsiakapital 192 000 eurot, mis jaguneb 192 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 eurot.

Võrreldes 31. detsembriga 2011 pole aktsiakapitalis toimunud muutusi.

Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 520 lihtaktsiat.

**LISA 20. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD**

|                                                    | Lisa      | 2012<br>EUR      | 2011<br>EUR    |
|----------------------------------------------------|-----------|------------------|----------------|
| <b>Intressitulud</b>                               |           |                  |                |
| Laenulepingutelt                                   |           | 1 211 563        | 0              |
| Liisingulepingutelt                                |           | 369 994          | 304 212        |
| Faktooringulepingutelt                             |           | 802              | 1 071          |
| Intressitulu tähtajalistelt hoiustelt              |           | 0                | 3 681          |
| Muu                                                | 27        | 1 435            | 6 493          |
| <b>Intressitulud kokku</b>                         |           | <b>1 583 794</b> | <b>315 457</b> |
| <b>Intressikulu emattevõtjalt saadud laenudelt</b> | <b>27</b> | <b>948 307</b>   | <b>235 191</b> |

**LISA 21. MUUD ÄRITULUD**

|                                 | 2012<br>EUR   | 2011<br>EUR    |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| Saadud viivised, trahvid        | 22 412        | 68 851         |
| Bilansiväliste nõuete laekumine | 16 839        | 39 489         |
| Renditulu liisingvaralt         | 186           | 4 716          |
| Muu                             | 11 131        | 4 537          |
| <b>Kokku</b>                    | <b>50 568</b> | <b>117 593</b> |

**LISA 22. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD**

|                                     | 2012<br>EUR    | 2011<br>EUR    |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Tööjõukulud</b>                  |                |                |
| Palgakulu                           | 98 067         | 82 098         |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  | 33 384         | 27 950         |
| <b>Kokku</b>                        | <b>131 451</b> | <b>110 048</b> |
| <b>Muud administratiivkulud</b>     |                |                |
| Ruumide rent ja kommunaalkulud      | 7 357          | 6 905          |
| Konsultatsioonid, auditeerimiskulud | 5 400          | 4 725          |
| Ostetud teenused                    | 64 286         | 1 076          |
| Mitmesugused muud halduskulud       | 54 568         | 9 804          |
| <b>Kokku</b>                        | <b>131 611</b> | <b>22 510</b>  |

2012. a. keskmine töötajate arv taandatuna täistööajale oli 6 (2011. a. : 7).

**LISA 23. MUUD ÄRIKULUD**

|                                | 2012<br>EUR   | 2011<br>EUR   |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Tagastatud varale tehtud kulud | 6 799         | 8 996         |
| Muud ärikulud                  | 1 261         | 7 343         |
| Laenude teenustasud            | 8 000         | 1 000         |
| Kahjum valuutakursi muutustelt | 163           | 222           |
| <b>Kokku</b>                   | <b>16 223</b> | <b>17 561</b> |

**LISA 24. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED****Ettevõtte potentsiaalne tulumaksukohustus**

Krediidipanga Liisingu AS jaotamata kasum seisuga 31.12.2012.a. moodustab 326 702 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, peale kohustusliku reservkapitali moodustamist summas 4 273, on 67 710 eurot. Seega saab dividendidena välja maksta 254 719 eurot.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2012.a.

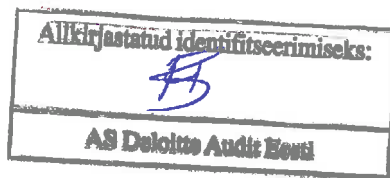
**LISA 25. KOHTUVAIDLUSED**

Aastavahetuse seisuga olulise tähtsusega tsiviilasju Krediidipanga Liisingu AS suhtes kohtu- ega arbitraažiorganite menetluses ei ole.

**LISA 26. BILANSIVÄLISED TEHINGUD**

| Seisuga 31.12.2012                 | Lisa | Nõuded<br>EUR    | Kohustused<br>EUR |
|------------------------------------|------|------------------|-------------------|
| Tuletistehingud                    |      | 250 503          | 249 857           |
| Kasutamata faktooringlimiit        | 6,7  | 0                | 31 955            |
| Kasutamata laofinantseeringulimiit | 6,7  | 0                | 586 214           |
| Kasutamata liisingulimiit          | 6,7  | 0                | 206 592           |
| Pangagarantii                      |      | 1 000 000        | 0                 |
| Kasutamata arvelduskrediidilimiit  |      | 911 075          | 0                 |
| Kasutamata laenulimiit             |      | 593 573          | 0                 |
| <b>Kokku</b>                       |      | <b>2 755 151</b> | <b>1 074 618</b>  |

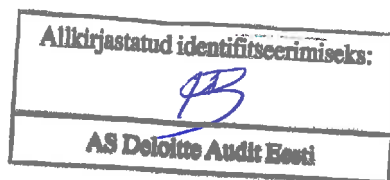
| Seisuga 31.12.2011                 | Lisa | Nõuded<br>EUR    | Kohustused<br>EUR |
|------------------------------------|------|------------------|-------------------|
| Tuletistehingud                    |      | 371 408          | 375 168           |
| Kasutamata faktooringlimiit        | 6,7  | 0                | 26 326            |
| Kasutamata laofinantseeringulimiit | 6,7  | 0                | 701 693           |
| Kasutamata arvelduskrediidilimiit  |      | 745 541          | 0                 |
| Kasutamata laenulimiit             |      | 33 501           | 0                 |
| <b>Kokku</b>                       |      | <b>1 150 450</b> | <b>1 103 187</b>  |

**LISA 27. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA**

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- emaettevõtja AS Eesti Krediidipank (100% aktsiatega esindatud häältest)
- 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, Äigrumäe Kinnisvara AS ja Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused OÜ.

|                                                            |      | 31.12.2012     | 31.12.2011    |
|------------------------------------------------------------|------|----------------|---------------|
|                                                            | Lisa | EUR            | EUR           |
| <b>Tehingud emaettevõtjaga</b>                             |      |                |               |
| Saadud laene                                               |      | 22 582 581     | 4 120 958     |
| Tagastatud laene                                           |      | 6 339 780      | 2 885 081     |
| Arvestatud laenuintressi kulu                              | 20   | 948 307        | 235 191       |
| Tasutud laenuintresse                                      |      | 880 202        | 228 450       |
| Arvestatud teenustasusid                                   |      | 81 851         | 1 274         |
| Tasutud teenustasusid                                      |      | 81 851         | 1 274         |
| Arvestatud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu     | 20   | 1 435          | 6 493         |
| Laekunud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu       |      | 1 434          | 6 493         |
| Laekunud liisingmaksed                                     |      | 2 655          | 2 525         |
| Arvestatud liisingu intressid                              |      | 597            | 762           |
| Laekunud liisingu intresse                                 |      | 568            | 723           |
| Tagatisvarade müük                                         |      | 0              | 7 500         |
| <b>Tehingud juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:</b> |      |                |               |
| Väljastatud liisingud                                      |      | 91 311         | 21 130        |
| Laekunud liisingumaksed                                    |      | 33 457         | 57 231        |
| Laekunud liisingu intresse                                 |      | 5 042          | 3 683         |
| Laekunud teenustasusid                                     |      | 1 092          | 275           |
| <b>Tehingud konsolideerimisgrupi ettevõtjaga</b>           |      |                |               |
| Tagatisvarade müük                                         |      | 0              | 8 100         |
| Tasutud rendikulu                                          |      | 5 931          | 5 695         |
| <b>Nõuded juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:</b>   |      | <b>123 562</b> | <b>65 884</b> |
| Liisingu nõue                                              |      | 123 562        | 65 613        |
| Kindlustuse nõue                                           |      | 0              | 271           |
| <b>Varad emaettevõtja juures, sh:</b>                      |      | <b>188 220</b> | <b>0</b>      |
| arvelduskonto                                              |      | 187 573        | 0             |
| arvelduskonto intress                                      |      | 1              | 0             |
| Tuletisväärtpaberid (swap tehing)                          |      | 646            | 0             |
| <b>Nõuded emaettevõtja vastu</b>                           |      | <b>7 845</b>   | <b>10 515</b> |
| Liisingu nõue                                              |      | 7 860          | 10 515        |



Lisa 27 (järg)

**Kohustused emaettevõtja ees, sh:**

laenude saldo

*(s.h. ajatatud teenustasud)*

laenude viitintressid

Tuletisväärtpaberid (swap tehing)

|                                                      | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|------------------------------------------------------|------------|------------|
| Lisa                                                 | EUR        | EUR        |
| 13                                                   | 25 058 232 | 8 751 087  |
|                                                      | 24 985 281 | 8 725 594  |
|                                                      | -5 452     | -7 130     |
|                                                      | 72 951     | 21 733     |
|                                                      | 0          | 3 760      |
| <b>Kohustused konsolideerimisgrupi ettevõtja ees</b> | <b>175</b> | <b>156</b> |

Juhatuse ja nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Juhatuse ja nõukogu tasu oli 2012. aastal 19 200 eurot (2011.a. 15 674 eurot).

## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Krediidipanga Liisingu AS aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 31 esitatud Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2012, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

### *Juhataja vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest*

Juhataja vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhataja peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

### *Vandeauditiitori vastutus*

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

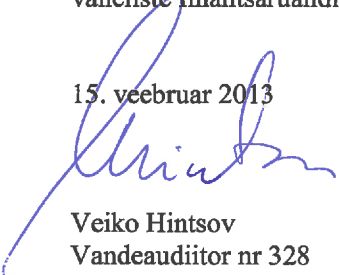
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeauditiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeauditiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhataja poolt antud arvestushinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

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

### *Arvamus*

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt Krediidipanga Liisingu AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2012, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

15. veebruar 2013

  
Veiko Hintsov  
Vandeauditiitor nr 328  
AS Deloitte Audit Eesti  
Tegevusluba nr 27

Deloitte tähistab ühte või mitut Deloitte Touche Tohmatsu't, mis on UK piiratud vastutusega äriühing ja selle liikmesfirmade võrgustikku, kus iga liikmesfirma on juriidiliselt eraldiseisev ja sõltumatu ettevõtte. Deloitte Touche Tohmatsu ja tema liikmesfirmade juriidilise struktuuri detailset kirjeldust vaata [www.deloitte.ee](http://www.deloitte.ee).

Deloitte Touche Tohmatsu Limited liige

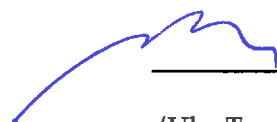
**LISA**

2012.a.majandusaasta aruandele

**ARUANDEAASTA MÜÜGITULU**

| EMTAK –i sõnastuses                                                                     | kood  | Müügitulu (eurot) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|
| Muu laenuandmine, v.a. pandimajad                                                       | 64929 | 1 211 563         |
| Kapitalirent                                                                            | 64911 | 369 994           |
| Muude mujal liigitamata finantsteenuste<br>osutamine v. a. kindlustus ja pensionifondid | 64991 | 802               |
| <b>Kokku</b>                                                                            |       | <b>1 582 359</b>  |

Juhatuses liige

  
\_\_\_\_\_  
/Uku Tammaru/

15. veebruar 2013

## KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

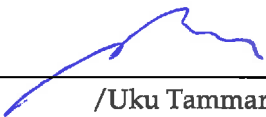
Krediidipanga Liisingu AS juhataja kinnitas Krediidipanga Liisingu AS -i 2012. aasta majandusaasta aruande 15.02.2013.a.

Krediidipanga Liisingu AS -i kasum 2012. aastal oli 487 812 eurot.

Krediidipanga Liisingu AS juhataja teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 2012. aasta auditeeritud kasum järgnevalt:

kohustuslikku reservkapitali 4 273 eurot  
summa 483 539 eurot jätta jaotamata.

Juhatuse liige

  
/Uku Tammaru/

15. veebruar 2013

## Aruande elektroonilised kinnitused

Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10079244) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Kinnitaja nimi | Kinnitaja roll | Kinnituse andmise aeg |
|----------------|----------------|-----------------------|
| Kärt Palm      | Sisestaja      | 15.03.2013            |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                                                          | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Muu laenuandmine, v.a pandimajad                                                    | 64929      | 1211563         | 76.57%      | Jah            |
| Kapitalirent                                                                        | 64911      | 369994          | 23.38%      | Ei             |
| Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid | 64991      | 802             | 0.05%       | 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     |