

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2011
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2011
Äriniimi	Krediidipanga Liisingu AS
Registrikood	10079244
Aadress	Narva mnt. 4 10117 Tallinn, Eesti Vabariik
Telefon	+372 6 690 967 +372 6 690 996
Faks	+372 6 640 755
E-post	liising@krediidipank.ee
Interneti kodulehekülg	www.krediidipank.ee
Audiitor	Deloitte Audit Eesti AS
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu audiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Aruandeaasta müügitulu

SISUKORD **lk**

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	9
LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID	14
LISA 3. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST JAOTATUNA LÜHLI-JA PIKAAJALISTEKS	14
LISA 4. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI	15
LISA 5. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST TAGATISE LIIGI JÄRGI	15
LISA 6. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	16
LISA 7. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST GEOGRAAFILISE JAOTUSE JÄRGI	17
LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED	17
LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD	18
LISA 10. MUUD NÕUDED	18
LISA 11. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL	18
LISA 12. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	19
LISA 13. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	19
LISA 14. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE	20
LISA 15. KLIENTIDE ETTEMAKSED	20
LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES	21
LISA 17. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS	23
LISA 18. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD	25
LISA 19. AKTSAKAPITAL	25
LISA 20. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	25
LISA 21. MUUD ÄRITULUD	26
LISA 22. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	26
LISA 23. MUUD ÄRIKULUD	26
LISA 24. BILANSIVÄLISED TEHINGUD	27
LISA 25. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	27
JUHATAJA ALLKIRI	29
 MAJANDUSAASTA ARUANDELE LISATUD DOKUMENDID	
SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE	30
ARUANDEAASTA MÜÜGITULU	31
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	32

Uku Tammaru
Juhatuses liige



TEGEVUSARUANNE

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

2011. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas liisinguportfell 5,77 miljonilt eurolt 9,17 miljoni euroni, s.o. 58,91%. Aasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 6,92 miljoni euro ulatuses ning ennetähtaegselt tagastati 372 tuhat eurot ja üles öeldi lepinguid, mille tasumata liisingusumma moodustas 89 tuhat eurot. 2011. aasta kasum oli 30 419 eurot.

2011. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank. Kokku võeti laenu 4,12 miljonit eurot ja tagastati laenu 2,89 miljonit eurot. Emaettevõtjale 2011.a. tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 230 tuhat eurot.

Põhilised investeeringud olid 2011. aastal suunatud kinnisvara ning sõiduautode ja masinate soetamisele. Investeeringuportfelli moodustasid 53% kinnisvara, 29% sõiduautod ja kaubikud, 9% masinad ja muud seadmed, 8% raudtee veeremid ning muud esemed 1%.

2011. aasta lõpuks moodustasid võimalike riskide katteks tehtud allahindlused 212 300 eurot, sh individuaalsed allahindlused 181 303 eurot.

2012. aasta tegevuse eesmärgiks on pakkuda konkurentsivõimelisi finantseerimistingimusi nii uutele kui olemasolevatele Eesti Krediidipanga 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 meetodika	2011	2010
Käibe kasv	$(\text{müügitulu}^* 2011 - \text{müügitulu}^* 2010) / \text{müügitulu}^* 2010$	-6,40%	-44,39%
Maksevõime kordaja	$(\text{käibevara} - \text{varud}) / \text{lühiajalised kohustused}$	0,45	0,57
Võlakordaja	$\text{kohustused} / \text{varade maksumus}$	0,96	0,96
Puhasrentaablus	$\text{aruandeaasta puhaskasum} / \text{müügitulu}^*$	9,96%	5,45%
Omakapitali rentaablus ROE	$\text{aruandeaasta puhaskasum} / \text{keskmise omakapital}$	8,69%	5,45%
Koguvara rentaablus ROA	$\text{aruandeaasta puhaskasum} / \text{keskmise varade maksumus}$	0,35%	0,18%

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



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON

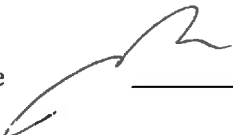
Juhatus deklareerib oma vastutust Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2011 lõppenud majandusaasta kohta.

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 ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 28. veebruar 2012.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Uku Tammaru	juhatuse liige		28.02.2012

BILANSS

	Lisa	31.12.2011	EUR 31.12.2010
VARAD			
Käibevara			
Raha	2	11	1 739 178
Tuletisväärtpaberid	16,17	0	7 697
Nõuded finantsinvesteeringutest	3,4,5,6,7	2 291 542	1 895 041
Viitlaekumised		0	2 075
Maksude ettemaksed	9	9 683	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		616	271
Muud nõuded	10	0	319 558
Tagatisvarad realiseerimisel	11	10 658	38 593
Käibevara kokku		2 312 510	4 002 413
Põhivara			
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	3,4,5,6,7	6 881 650	3 877 533
Materiaalne põhivara	12	1 876	2 492
Immateriaalne põhivara	13	129 159	0
Põhivara kokku		7 012 685	3 880 025
VARAD KOKKU	16,17	9 325 195	7 882 438
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	14	4 962 321	6 993 416
Tuletisväärtpaberid	16,17	3 760	0
Klientide ettemaksed toodete eest	15	6 424	4 920
Võlad tarnijatele	17	191 017	6 201
Maksuvõlad	9	6 918	17 100
Viitvõlad		4 374	14 552
Lühiajalised kohustused kokku		5 174 814	7 036 189
Pikaajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	14	3 785 006	511 293
Kohustused kokku	16,17	8 959 820	7 547 482
Omakapital			
Aktsiakapital	19	192 000	191 735
Ülekurss		319 558	319 558
Kohustuslik reservkapital		13 406	12 783
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum		-190 008	-206 883
Aruandeaasta kasum/kahjum		30 419	17 763
Omakapital kokku		365 375	334 956
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		9 325 195	7 882 438



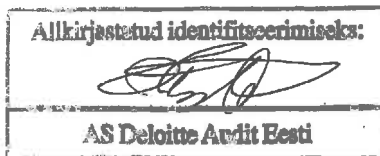
KASUMIARUANNE

	Lisa	31.12.2011	EUR 31.12.2010
Intressitulud	20	315 457	357 919
Intressikulud	20	235 191	265 869
Neto intressikasum		80 266	92 050
Äritulud			
Lepingu- ja komisjonitasud		15 028	4 578
Muud äritulud	21	117 593	58 711
Äritulud kokku		132 621	63 289
Ärikulud			
Tööjõu kulud	22	110 048	97 668
Põhivara kulum	12	1 030	1 619
Kahjud finantsinvesteeringutest	8	31 319	-3 138
Muud administratiivkulud	22	22 510	21 373
Muud ärikulud	23	17 561	20 054
Ärikulud kokku		182 468	137 576
Ärikasum kokku		30 419	17 763
Aruandeaasta kasum		30 419	17 763



RAHAVOOGUDE ARUANNE

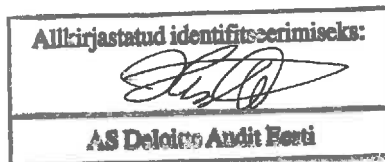
	Lisa	2011	EUR 2010
Rahavood põhitegevusest			
Aruandeperioodi kasum		30 419	17 763
Kasumi teisendamine neto rahakäibeks põhitegevusest			
Põhivara kulum	12	1 030	1 619
Kasum(-)/kahjum(+) finantsinvesteeringutest	8	31 319	-3 139
Netointressitulu		-80 266	-92 050
Nõuete muutus		-3 074 990	3 006 278
Kohustuste muutus		169 721	-6 102
Saadud intressid		305 746	359 930
Rahavood põhitegevusest kokku		-2 617 021	3 284 299
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivarad	12	-414	0
Soetatud immateriaalsed põhivarad	13	-129 159	0
Müüdid põhivarad	12	0	746
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-129 573	746
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud		4 120 958	0
Tagastatud laenud		-2 885 081	-3 486 590
Makstud intressid		-228 450	-271 415
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	25	1 007 427	-3 758 005
Rahavood kokku		-1 739 167	-472 960
Raha aasta alguses		1 739 178	2 212 138
Raha aasta lõpus	2	11	1 739 178



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aktsiakapital Ülekurss		Reservid	Jaotamata kasum	EUR Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2009	191 735	319 558	12 783	-206 883	317 193
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	17 763	17 763
Omakapital 31.12.2010	191 735	319 558	12 783	-189 120	334 956
Eraldised reservidesse	0	0	888	-888	0
Aktsiakapitali suurendamine	265	0	-265	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	30 419	30 419
Omakapital 31.12.2011	192 000	319 558	13 406	-159 589	365 375





RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele mõõtühikule. Alates 1. jaanuarist 2011 ühines Eesti eurotsooniga ja Eesti kroon (EEK) asendus euroga (EUR). Sellest tulenevalt konverteeris Ettevõtte sellest kuupäevast alates oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011. aasta ja järgnevaid finantsaruandeid hakatakse koostama eurodes. 2011. aasta majandusaasta aruandes toodud 2010. aasta võrdlusandmed on konverteeritud ametliku üleminekukursiga 15,6466 EEK/EUR.

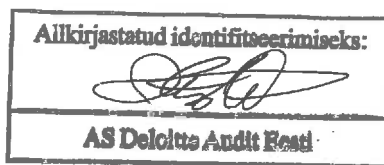
Uued standardid ja tõlgendused

Standardid, nende muutused ja tõlgendused, mis on välja antud, kuid ei rakendunud käesolevale aruandeperioodile ja mis ei oma olulist mõju Grupi finantsaruandele:

- IFRS 7 Finantsinstrumendid: avalikustatav teave (rakendub 1. juulil 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatuse eesmärk on täpsustada, mis kontekstis peaksid olema koostatud kvalitatiivsed lisad. Lisaks on kehtestatud uued avalikustamisnõuded finantsvarade üleandmisele.
- IAS 1 muudatus muu koondkasumi esitamises, rakendub 1. juuli 2012 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatus jätab võimaluse esitada kasum või kahjum ja muu koondkasum kas ühes aruandes või kahes eraldi järjestikuses aruandes. Muu koondkasumi kirjed peavad olema jagatud maksustavateks kasumiks ja kahjumiks samadel alustel. Muudatus on kohaldatav tagasiulatuvalt.
- IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ rakendub 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Standard reguleerib, missugused investeeringud tuleb konsolideerida, kehtestab ühtse kontrollimudeli. Standardi kohaselt on kontroll võimu, tulude muutumise riski ning võimu ja tulude vahelise seose summa.

Standardid, nende muutused ja tõlgendused, mis on välja antud, kuid ei rakendunud käesolevale aruandeperioodile ja mis võivad omada mõju Grupi finantsaruandele:

- IFRS 9, „Finantsinstrumendid“ osa 1: klassifitseerimine ja mõõtmine, välja antud novembris 2009 (rakendub 1. jaanuaril 2015 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). IFRS 9 asendab IAS 39 need osad, mis käsitlevad finantsvarade klassifitseerimist ja mõõtmist. Peamised reeglid on järgmised: Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kahest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses, ja varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Otsus tehakse vara esmasel arvelevõtmisel. Klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsinstrumentide haldamisel ning instrumendi lepinguliste rahavoogude omadustest. Instrumenti kajastatakse pärast arvelevõtmist korrigeeritud soetusmaksumuses ainult juhul, kui on tegemist võlainstrumendiga ja ettevõtte ärimudeli eesmärk on hoida vara, et saada temast tulenevaid lepingulisi rahavoogusid ning vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid, st tal on „laenu baasomadused“. Kõik muud võlainstrumendid kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõik omakapitaliinstrumendid tuleb pärast arvelevõtmist kajastada õiglases väärtuses. Omakapitaliinstrumendid, mida hoitakse kauplemisesmärgil,



kajastatakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõikide muude omakapitaliinstrumentide puhul võib arvelevõtmise hetkel teha mittetühistatava valiku kajastada realiseerimata ja realiseeritud kasumid ja kahjumid õiglaselt väärtuse muutustest kasumiaruande asemel läbi muu koondkasumiaruande. Õiglaselt väärtuse muutusi ei hakata ümber klassifitseerima läbi kasumiaruande. Selle valiku võib teha instrumendipõhiselt. Dividendid kajastatakse läbi kasumiaruande tingimusel, et nad kujutavad endast investeringult saadavat tulu.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglaselt väärtusesse.

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

Raha ja rahavood

Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes sisaldavad pangakontode ja lühiajaliste pangadeposiitide saldosid.

Põhitegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringute ja finantstegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodil tehtud brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

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

Finantsinvesteeringud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga s.o. amortiseeritud soetusmaksumuses. 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.

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

Kapitalirenditehingute 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 või faktooringavansi ülekandmisest sõlmitud lepingu alusel.

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

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte finantseerib oma koostööpartnereist 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 faktooremise ehk nõude soetamise hetkest. Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt.

**Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid**

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 laekavas summas.

Tuletisväärtpaberid

Tuletisväärtpaberid võetakse arvele soetusmaksumuses tehingupäeval. Edasine kajastamine toimub õiglases 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. Tuletisväärtpaberite lepingujärgsed väärtused kajastatakse bilansivälise vara ja kohustusena.

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, erandjuhul vastavalt juhataja otsusele lisatakse ka tasumata arvete summa.

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 soetamismaksumus on või ületab 639 eurot ühiku kohta.

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

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

Kohustused

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

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

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.

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

Võetud laenud

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

Tulude arvestus

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

Reservid

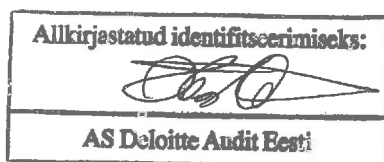
Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

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.

Jaanuaris 2012 sõlmiti Allied Irish Bank p.l.c ja Krediidipanga Liisingu AS vahel laenuportfelli ostu-müügitehing. Krediidipanga Liisingu AS-le üle tulnud krediidilepingute kogumaht on ligi 25 miljonit eurot.



Riskide juhtimine

Krediidipanga Liisingu AS tegevus on sätestatud Ettevõtte põhikirja, raamatupidamise sise-eeskirjade ning teiste juhatuse ja nõukogu poolt kinnitatud kordade ja tegevusjuhenditega. Liising- ja faktooringfinantseerimisel järgitakse krediteerimise põhiprintsiipe ja häid pangandustavasid.

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

Peamised Ettevõtte tegevusest tulenevad riskid on krediidi-, likviidsus-, juriidiline ja valuutarisk.

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;

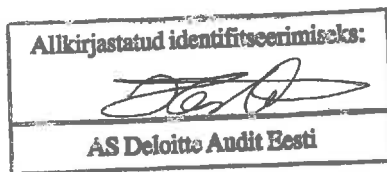
*** investeeringute portfelli optimeerimine.

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 kaootamatutele raha sisse- ja väljavoogudele eesmärgiga tagada võime igal ajahetkel täita endale võetud kohustusi.

Juriidiline risk on lepingute kehtetusest, tühisusest ja dokumentide puudulikkusest põhjustatud risk. Erinevate liisingutoodete ja faktooringutoodete pakkumiseks on välja töötatud tüüplepingud. Lisaks nimetatule koostavad suure osa liisingulepingutest Eesti Vabariigi notarid. 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.

Lisaks on Ettevõtte riskide juhtimisest kirjutatud emaettevõtja Eesti Krediidipanga kodulehel, www.krediidipank.ee, finantsandmete all.



LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Pangakontod		11	237 254
Kasutushoius		0	1 501 924
Kokku raha ja raha ekvivalendid		11	1 739 178

LISA 3. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Lühiajalised nõuded, sh:		2 291 542	1 895 041
lühiajalised liisingnõuded		2 503 794	2 091 887
faktooringnõuded		5 671	6 813
tekkepõhine intress		17 685	9 524
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-212 300	-185 362
efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-23 308	-27 821
Pikaajalised liisingnõuded		6 881 650	3 877 533
pikaajalised liisingnõuded		6 916 332	3 913 133
efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-34 682	-35 600
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		9 173 192	5 772 574

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

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

2010.a: EUR 1,92%-16% ja USD 3,44%-3,83%

Faktooringuprojektide intressimäärad olid 2011.a. 7,78% - 11,2% (2010.a. 10,1% - 11,2%).



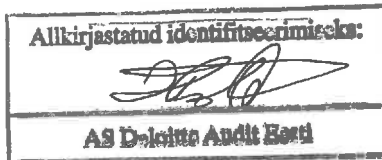
**LISA 4. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI**

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Nõuded äriühingutele, sh:		7 103 458	3 329 415
liisingnõuded		7 097 787	3 322 602
faktooringnõuded		5 671	6 813
Nõuded mittetulundusühingutele - liisingnõuded		14 762	26 278
Nõuded finantsasutustele - liisingnõuded	25	10 515	13 040
Nõuded eraisikutele - liisingnõuded		2 297 062	2 643 100
Tekkepõhine intress		17 685	9 524
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-57 990	-63 421
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-212 300	-185 362
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		9 173 192	5 772 574

LISA 5. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST TAGATISE LIIGI JÄRGI

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Kinnisvara		4 896 340	1 265 060
Sõiduautod ja kaubikud		2 678 073	1 987 266
Raudtee veerem		753 599	1 091 913
Masinad ja seadmed		724 603	823 591
Kommertssõidukid		334 557	451 819
Muu vara		32 954	385 371
Faktoooritud arvetes kajastatud teenuste väärtus		5 671	6 813
Tekkepõhine intress		17 685	9 524
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-57 990	-63 421
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-212 300	-185 362
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		9 173 192	5 772 574





LISA 6. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

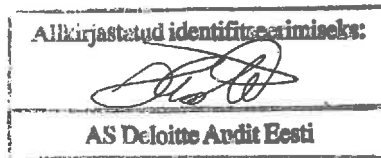
Seisuga 31.12.2011

Majandussektor	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h tähtjaks tasumata	Bilansivälised kohustused
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
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		9 173 192	29 400	728 019
	Lisa →			24

Seisuga 31.12.2010

Majandussektor	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h tähtjaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eraisikud		2 643 100	21 199	0
Hulgi- ja jaekaubandus		1 045 066	15 952	14 868
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid		741 832	5 284	0
Veondus, laondus ja side		675 525	1 871	0
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus		381 940	263 769	0
Tööstus		294 234	4 266	51 985
Ehitus		80 164	1 100	0
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus		68 121	1 838	0
Hotellid ja restoranid		52 746	844	0
Haridus		16 065	0	0
Finants- ja kindlustustegevus		13 040	0	0
Tekkepõhine intress		9 524	0	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-63 421	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-185 362	0	0
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		5 772 574	316 123	66 853
	Lisa →			24





LISA 7. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST GEOGRAAFILISE JAOTUSE JÄRGI

Seisuga 31.12.2011

Piirkond	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
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
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		9 173 192	29 400	728 019
	Lisa →			24

Seisuga 31.12.2010

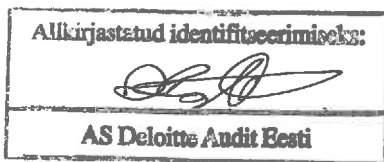
Piirkond	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eesti		5 898 727	316 123	66 853
Soome		113 106	0	0
Tekkepõhine intress		9 524	0	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-63 421	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-185 362	0	0
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		5 772 574	316 123	66 853
	Lisa →			24

LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindluse muutus	Lisa	2011	2010
Saldo perioodi algul		-185 362	-582 226
Perioodi liikumised, sh		-26 938	396 864
tehtud allahindlused		-110 899	-268 138
tagasi võetud allahindlused		79 580	271 276
aasta jooksul mahakantud allahinnatud summad		4 381	393 726
Saldo perioodi lõpul	6, 7, 18	-212 300	-185 362

2011. a. vähendati grupiallahindlusi 35 654 eurot ja suurendati individuaalseid allahindlusi 66 973 eurot.
 2010. a. tehti grupiallahindlusi 9 942 eurot ja suurendati individuaalseid allahindlusi 6 804 eurot.





LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD

	Ettemaks		Maksuvõlg	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Käibemaks	9 683	0	0	12 617
Sotsiaalmaks	0	0	4 154	2 733
Isiku tulumaks	0	0	2 401	1 561
Kogumispensioni maksed	0	0	101	0
Töötuskindlustusmaksed	0	0	223	189
Erisoodustuse tulumaks	0	0	39	0
Kokku ettemaks ja maksuvõlg	9 683	0	6 918	17 100

LISA 10. MUUD NÕUDED

Seisuga 31.12.2011.a. muid nõudeid ei olnud.

Seisuga 31.12.2010. a. on muude nõuete all kajastatud tähtajaline hoius summas 319 558 eurot intressimääraga 2,90% ja tähtajaga kuni 23.05.2011. a.

LISA 11. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL

	31.12.2011	31.12.2010
Tagatisvarad vallasvarana, ülesöeldud lepingud	0	18 080
Tagatisvarad vallasvarana, ennetähtaegselt poolte kokkuleppel lõpetatud lepingud	10 658	20 513
Kokku tagatisvarad realiseerimisel	10 658	38 593

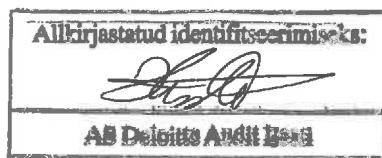


LISA 12. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

	Arvutustehnika	Muu inventar ja sisseseade	Kokku
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2009	15 676	5 692	21 368
Mütik ja mahakandmine	-6 745	-3 058	-9 803
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
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2009	13 181	3 331	16 512
Kulum	1 240	379	1 619
Müüdüd ja mahakantud põhivara kulum (-)	-6 480	-2 578	-9 058
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
Jääkmaksumus 31.12.2009	2 495	2 361	4 856
Jääkmaksumus 31.12.2010	990	1 502	2 492
Jääkmaksumus 31.12.2011	703	1 173	1 876

LISA 13. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

	Arvutitarkvara
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2010	0
Soetamine	129 159
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2011	129 159
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2010	0
Kulum	0
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2011	0
Jääkmaksumus 31.12.2010	0
Jääkmaksumus 31.12.2011	129 159

**LISA 14. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE**

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Lühiajalised pangalaenu s.h kasutatud arvelduskrediit		4 940 588 254 459	6 974 413 0
Pikaajalised pangalaenu Viitintress		3 785 006 21 733	511 293 19 003
Kokku	25	8 747 327	7 504 709
s.h. lühiajalised võlad		4 962 321	6 993 416
pikaajalised võlad		3 785 006	511 293

Pangalaenu on saadud emattevõtjalt AS Eesti Krediidipank, alusvaluutaks on EUR.
Intressimäär on euribor + intressimarginaal vahemikus 1,80%-2,00%, intresside maksed toimuvad igakuiselt.

Lühiajalise pangalaenu tagasimakse tähtaeg on 31.10.2012 ja on olemas põhimõtteline nõusolek laenulepingu pikendamiseks. Pikaajalise pangalaenu tagasimakse tähtaeg on 15.11.2018.

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

LISA 15. KLIENTIDE ETTEMAKSED

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalirendi ettemaksed äriühingutelt	3 234	1 960
Kapitalirendi ettemaksed eraisikutelt	3 190	2 960
Kokku klientide ettemaksed toodete eest	6 424	4 920

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2011

LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÖIKES

Seisuga 31.12.2011	USD	EUR	Kokku EUR	Lisa
Varad				
Raha	0	11	11	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	115 202	2 176 340	2 291 542	3
Maksude ettemaksed	0	9 683	9 683	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	616	616	
Tagatisvarad realiseerimisel	0	10 658	10 658	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	254 233	6 627 417	6 881 650	3
Materiaalne põhivara	0	1 876	1 876	12
Immateriaalne põhivara	0	129 159	129 159	13
Varad kokku	369 435	8 955 760	9 325 195	
Kohustused				
Võlad emettevõtjale	0	4 962 321	4 962 321	14
Tuletisväärtpaberid	0	3 760	3 760	
Klientide ettemaksed	0	6 424	6 424	15
Võlad tarnijatele	0	191 017	191 017	
Maksuvõlad	0	6 918	6 918	9
Viitvõlad	0	4 374	4 374	
Pikaajalised võlad emettevõtjale	0	3 785 006	3 785 006	14
Kohustused kokku	0	8 959 820	8 959 820	
Omakapital kokku	0	365 375	365 375	
Omakapital ja kohustused kokku	0	9 325 195	9 325 195	
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	

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Lisa 16 järg

Seisuga 31.12.2010	USD	EUR	Kokku EUR	Lisa
Varad				
Raha	0	1 739 178	1 739 178	2
Tuletisväärtpaberid	0	7 697	7 697	
Nõuded finantsinvesteeringutest	102 707	1 792 334	1 895 041	3
Viitlaekumised	0	2 075	2 075	
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	271	271	
Muud nõuded	0	319 558	319 558	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	38 593	38 593	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	362 773	3 514 760	3 877 533	3
Materiaalne põhivara	0	2 492	2 492	12
Varad kokku	465 480	7 416 958	7 882 438	
Kohustused				
Võlad emattevõtjale	0	6 993 416	6 993 416	14
Klientide ettemaksed	0	4 920	4 920	15
Võlad tarnijatele	0	6 201	6 201	
Maksuvõlad	0	17 100	17 100	9
Viitvõlad	0	14 552	14 552	
Pikaajalised võlad emattevõtjale	0	511 293	511 293	14
Kohustused kokku	0	7 547 482	7 547 482	
Omakapital kokku	0	334 956	334 956	
Omakapital ja kohustused kokku	0	7 882 438	7 882 438	
Bilansiline netopositsioon	465 480	-465 480	0	
Bilansivälised kohustused, millega kaasnevad rahavood	0	-66 853	-66 853	
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	483 865	-476 168	7 697	
Bilansiväliste instrumentide netopositsioon	483 865	-543 021	-59 156	



LISA 17. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS

Seisuga 31.12.2011	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku	Lisa
Varad									
Raha	11	0	0	0	0	0	0	11	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	171 395	387 266	852 097	880 784	0	0	0	2 291 542	3
Maksude ettemaksud	9 683	0	0	0	0	0	0	9 683	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	231	121	132	132	0	0	616	
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	0	10 658	10 658	11
Pikaajalised nõuded									
finantsinvesteeringutest	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	12
Immateriaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	129 159	129 159	13
Varad kokku	181 089	387 497	852 218	880 916	3 076 127	3 805 655	141 693	9 325 195	
Kohustused									
Võlad emaettevõtjale	0	280 273	271 332	4 410 716	0	0	0	4 962 321	14
Tuletisväärtpaperid	0	3 760	0	0	0	0	0	3 760	
Klientide ettemaksud	6 424	0	0	0	0	0	0	6 424	15
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 emaettevõtjale	0	0	0	0	589 162	3 195 844	0	3 785 006	14
Kohustused kokku	6 424	483 918	273 756	4 410 716	589 162	3 195 844	0	8 959 820	
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	0	365 375	365 375	
Omakapital ja kohustused kokku	6 424	483 918	273 756	4 410 716	589 162	3 195 844	365 375	9 325 195	
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	

Allkirjastatud identifitseerimisega:

AS Deloitte Audit Eesti

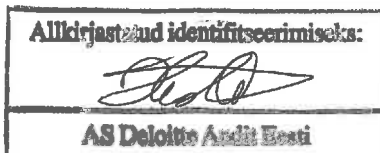
Lisa 17 järg

Seisuga 31.12.2010	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku	Lisa
Varad									
Raha	1 739 178	0	0	0	0	0	0	1 739 178	2
Tuletisväärtpaperid	0	7 697	0	0	0	0	0	7 697	
Nõuded finantsinvesteeringutest	316 123	403 447	491 530	614 618	0	0	69 323	1 895 041	3
Viitlaekumised	0	628	1 320	127	0	0	0	2 075	
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	271	0	0	0	0	0	271	
Muud nõuded	0	0	319 558	0	0	0	0	319 558	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	0	38 593	38 593	11
Pikaajalised nõuded									
finantsinvesteeringutest	0	0	0	0	3 193 379	684 154	0	3 877 533	3
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	2 492	2 492	12
Varad kokku	2 055 301	412 043	812 408	614 745	3 193 379	684 154	110 408	7 882 438	
Kohustused									
Võlad emaaettevõtjale	0	103 763	84 254	6 805 399	0	0	0	6 993 416	14
Klientide ettemaksud	4 920	0	0	0	0	0	0	4 920	15
Võlad tarnijatele	0	6 201	0	0	0	0	0	6 201	
Maksuvõlad	0	17 100	0	0	0	0	0	17 100	9
Viitvõlad	0	13 110	1 442	0	0	0	0	14 552	
Pikaajalised võlad emaaettevõtjale	0	0	0	0	511 293	0	0	511 293	14
Kohustused kokku	4 920	140 174	85 696	6 805 399	511 293	0	0	7 547 482	
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	0	334 956	334 956	
Omakapital ja kohustused kokku	4 920	140 174	85 696	6 805 399	511 293	0	334 856	7 882 438	
Tähtaegade vahe:									
bilansilised kirjed	2 050 381	271 869	726 712	-6 190 654	2 682 086	684 154	-224 548	0	
bilansivälised instrumendid	-66 853	7 697	0	0	0	0	0	-59 156	
Tähtaegade vahe kokku	1 983 528	279 566	726 712	-6 190 654	2 682 086	684 154	-224 548	-59 156	

Allkirjastatud identifiitseerimisaks:

AS Deloitte Audit Eesti

Uku Tammaru
Juhatuses liige

**LISA 18. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD**

	Lisa	2011	2010
Brutoinvesteeringud		10 959 332	6 257 108
kuni 1 a.		2 694 532	1 910 614
1 -5 aastat		4 044 886	3 519 962
üle 5 aasta		4 219 914	826 532
Saadaolevad intressid		1 714 339	637 458
kuni 1 a.		365 872	204 097
1 -5 aastat		941 092	294 584
üle 5 aasta		407 375	138 777
Netoinvesteeringud		9 244 993	5 619 650
kuni 1 a.		2 328 660	1 706 517
1 -5 aastat		3 103 794	3 225 378
üle 5 aasta		3 812 539	687 755
Hinnangulised kahjumid	8	-212 300	-185 362

Kapitalirendi garanteerimata lõppväärtus on seisuga 31.12.2011 summas 552 344 eurot (31.12.2010 summas 829 103 eurot).

LISA 19. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2011 on Krediidipanga Liisingu AS-i aktsiakapital 192 000 eurot, mis jaguneb 192 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 eurot.

01.01.2011 arvestati aktsiakapital 3 000 000 krooni ja aktsia nimiväärtus 1000 krooni ümber eurodesse.

Ümberarvestuse tulem oli 191 734,95 eurot aktsiakapital ja nimiväärtus 63,91 eurot.

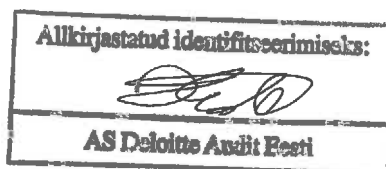
02.06.2011 suurendati aktsiakapitali reservkapitali arvelt 265,05 eurot ja aktsiate nimiväärtust suurendati jagades aktsiakapitali 192 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 eurot.

Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 520 lihtaktsiat.

LISA 20. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

	Lisa	2011	2010
Intressitulud			
Liisinglepingutelt		304 212	322 891
Faktooringlepingutelt		1 071	3 276
Intressitulu tähtajalistelt hoiustelt		3 681	22 328
Muu	25	6 493	9 424
Intressitulud kokku		315 457	357 919
Intressikulu emattevõtjalt saadud laenudelt	25	235 191	265 869





LISA 21. MUUD ÄRITULUD

	2011	2010
Saadud viivised, trahvid	68 851	52 849
Bilansiväliste nõuete laekumine	39 489	0
Renditulu liisingvaralt	4 716	4 017
Muu	4 537	1 845
Kokku	117 593	58 711

LISA 22. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2011	2010
Tööjõukulud		
Palgakulu	82 098	72 782
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	27 950	24 886
Kokku	110 048	97 668
Muud administratiivkulud		
Ruumide rent ja kommunaalkulud	6 905	9 927
Konsultatsioonid, auditeerimiskulud	4 725	6 247
Mitmesugused muud halduskulud	10 880	5 199
Kokku	22 510	21 373

2011. a. keskmine töötajate arv oli 7 (2010. a. keskmine töötajate arv 6).

LISA 23. MUUD ÄRIKULUD

	2011	2010
Tagastatud varale tehtud kulud	8 996	14 271
Muud ärikulud	7 343	5 474
Laenude teenustasud	1 000	0
Kahjum valuutakursi muutustelt	222	309
Kokku	17 561	20 054



LISA 24. BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Seisuga 31.12.2011	Lisa	Nõuded	Kohustused
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
Kokku		1 150 450	1 103 187

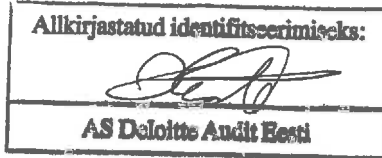
Seisuga 31.12.2010	Lisa	Nõuded	Kohustused
Tuletistehingud		483 865	476 168
Kasutamata faktooringlimiit	6,7	0	66 853
Kokku		483 865	543 021

LISA 25. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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 ettevõtja AS Martinoza ja Äigrumäe Kinnisvara AS

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Tehingud emaettevõtjaga			
Saadud laene		4 120 958	0
Tagastatud laene		2 885 081	3 486 590
Arvestatud laenuintressi kulu	20	235 191	265 869
Tasutud laenuintresse		228 450	271 415
Tasutud teenustasusid		1 274	310
Arvestatud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu	20	6 493	9 424
Laekunud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu		6 493	10 284
Väljastatud liisingud		0	13 262
Laekunud liisingu teenustasu		0	147
Laekunud liisingumaksed		2 525	222
Arvestatud liisingu intressid		762	92
Laekunud liisingu intresse		723	46
Põhivara müük		0	746
Tagatisvarade müük		7 500	0
Tehingud juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:			
Väljastatud liisingud		21 130	7 343
Laekunud liisingumaksed		57 231	38 326
Laekunud liisingu intresse		3 683	4 660
Laekunud teenustasusid		275	73



Lisa 25 (järg)	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Tehingud konsolideerimisgrupi ettevõtjaga			
Tagatisvarade müük		8 100	107 372
Tasutud rendikulu		5 695	8 175
Nõuded juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:		65 884	101 989
Liisingu nõue		65 613	101 714
Kindlustuse nõue		271	275
Varad emaettevõtja juures, sh:		0	1 746 871
arvelduskonto		0	237 250
kasutushoius		0	1 501 924
Tuletisväärtpaberid (swap tehing)		0	7 697
Nõuded emaettevõtja vastu		10 515	13 040
Liisingu nõue		10 515	13 040
Kohustused emaettevõtja ees, sh:	14	8 751 087	7 504 709
laenude saldo		8 725 594	7 485 706
(s.h. ajatatud teenustasud)		-7 130	-3651
laenude viitintressid		21 733	19 003
Tuletisväärtpaberid (swap tehing)		3 760	0
Kohustused konsolideerimisgrupi ettevõtja ees		156	169

Juhatuse ja nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Juhatuse ja nõukogu tasu oli 2011. aastal 15 674 eurot (2010.a. 10 737 eurot).



JUHATUSE ALLKIRI 31. DETSEMBRIL 2011 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud Krediidipanga Liisingu AS-i tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Uku Tammaru	juhatuse liige	_____	_____



Krediidipanga Liisingu AS aktsionärile:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 28 esitatud Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2011, 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 eetikanoodeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

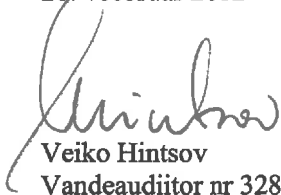
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeauditiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib 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 2011, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

28. veebruar 2012



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

LISA

2011.a.majandusaasta aruandele

ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

<u>EMTAK -i sõnastuses</u>	<u>kood</u>	<u>Müügitulu (eurot)</u>
Kapitalirent	64911	304 212
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine v. a. kindlustus ja pensionifondid	64991	1 071
Kokku		305 283

Juhatuses liige


/Uku Tammaru/

28. veebruar 2012

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Krediidipanga Liisingu AS juhataja kinnitas Krediidipanga Liisingu AS -i 2011. aasta majandusaasta aruande 28.02.2012.a.

Krediidipanga Liisingu AS -i kasum 2011. aastal oli 30 419 eurot.

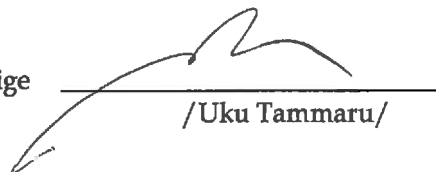
Krediidipanga Liisingu AS juhataja teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2011. aasta auditeeritud kasum jaotada järgnevalt:

2011.a. kasum 30 419 eurot.

Bilansireale „Kohustuslik reservkapital“ 1 521 eurot

Bilansireale „Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum“ 28 898 eurot

Juhatuses liige



/Uku Tammaru/

28. veebruar 2012

Aruande elektroonilised kinnitused

Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10079244) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Kärt Palm	Sisestaja	05.03.2012

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	304212	99.65%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	1071	0.35%	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