

Krediidipanga Liisingu AS  
Reg. kood 10079244  
Narva mnt. 4 Tallinn 15014  
Telefon (372) 6 690 967  
Telefax (372) 6 690 997  
E-post: liising@ekp.ee

Harju Maakohus  
Registriosakond  
SISSE TULNUD



3637

**TALLINNA LINNAKOHTU  
REGISTRIOSAKOND**

**KREDIIDIPANGA LIISINGU AS**

registrikood 10079244

asukoht Narva mnt 4, Tallinn,

**juhatuse liikme Inna Kãi,**

i.k. 46409100297, elukoht Tallinn,

isikus

**MAJANDUSAASTA ARUANDE ESITAMINE**

29.juuni 2006.a. nr.295-06

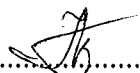
Käesolevaga teatan, et Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi Aktsiaselts) üldkoosoleku/ tema **ainuaktsionäri** - AS-i Eesti Krediidipank - 22.veebruari 2006.a. otsusega:

1. kinnitati Aktsiaseltsi 2005.a. majandusaasta aruanne;

Teatele lisame järgmised dokumendid (originaalid):

1. Üldkoosoleku protokoll/ ainuaktsionäri otsus 22.02.2006.a.
2. Aktsiaseltsi 2005.a. majandusaasta aruanne
3. Audiitori kirjalik nõusolek ühes tegevuse õigusliku alusega

Lugupidamisega.



Inna Kãi

Juhatuseliige

**Krediidipanga Liisingu ASi aktsionäride üldkoosoleku protokoll 29-06-2006**

Krediidipanga Liisingu AS (asukohaga Narva mnt 4, Tallinn) aktsionäride üldkoosolek toimus 22.veebruaril 2006.a.

Koosoleku algus kell 14:00

Koosoleku lõpp kell 14:30

Hääleõigusega aktsionäride arv: 1, kellele kuuluv hääle arv – 2000 häält.

Koosolekust võttis osa Krediidipanga Liisingu AS ainuaktsionär AS Eesti Krediidipank oma esindusorgani – juhatuse – isikus.

Kohal viibisid Eesti Krediidipanga juhatuse liikmed: Andrus Kluge, Valmar Moritz, Uku Tammaru, Ruslan Dontsov, Marina Laaneväli ja Marju Arras

**Otsustati ühehäälselt:**

1. Tunnistada koosolek otsustusvõimeliseks.
2. Valida koosoleku juhatajaks ja protokollijaks Valmar Moritz.
3. Kinnitada alljärgnev päevakord.

**Päevakord:**

1. Aktsiaseltsi 2005.a. majandusaasta aruande kinnitamine (s.h. audiitori järeldusotsus ja kasumi jaotuse ettepanek),
  - 1.1. Aktsiaseltsi nõukogu aruanne majandusaasta aruande kohta.
2. Nõukogu tasustamise korra muutmine.

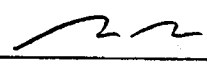
Toimus päevakorrapunktide arutelu, mille tulemusena võeti ühehäälselt vastu järgmised otsused.

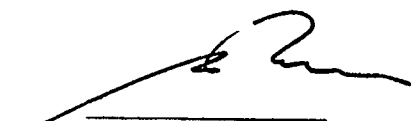
**Otsusused:**

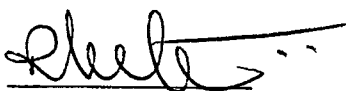
1. Kinnitada aktsiaseltsi 2005.a. majandusaasta aruanne (s.h. audiitori järeldusotsus ja kasumi jaotuse ettepanek)
  - 1.1. Kinnitada aktsiaseltsi nõukogu aruanne majandusaasta aruande kohta.
2. Määrata alates 01.01.2006.a. nõukogu esimehe kalendrikuu tasuks 5000.- krooni ja nõukogu liikmete tasuks 2000.- krooni.

Allkirjad:

  
Andrus Kluge

  
Valmar Moritz

  
Uku Tammaru

  
Ruslan Dontsov

  
Marina Laaneväli

  
Marju Arras

29 -06- 2006

---

***Krediidipanga  
Liisingu AS***

*Majandusaasta aruanne  
31. detsembril 2005 lõppenud  
majandusaasta kohta*

29-06-2006

## MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus: 1. jaanuar 2005  
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2005

Äriühingu nimetus: Krediidipanga Liisingu AS

Äriregistri nr. 10079244

Juriidiline aadress: Narva mnt. 4  
15014 Tallinn  
Eesti Vabariik

Telefon: +372 6 690 967  
+372 6 690 996  
Faks: +372 6 690 997  
E-mail: [liising@ekp.ee](mailto:liising@ekp.ee)  
Interneti kodulehekülg: [www.Krediidipank.ee](http://www.Krediidipank.ee)

Tegevusala: liising- ja faktooringtegevus

Audiitor: AS Deloitte Audit Eesti

Majandusaasta aruandele  
lisatud dokumendid: Audiitori järeldusotsus  
Kasumi jaotamise ettepanek



29-06-2006

**Sisukord**

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| TEGEVUSARUANNE                                                    | 3  |
| RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE                                      | 4  |
| Juhatuse deklaratsioon                                            | 4  |
| Bilansid                                                          | 5  |
| Kasumiaruanded                                                    | 7  |
| Rahavoogude aruanded                                              | 8  |
| Omakapitali muutuste aruanne                                      | 9  |
| RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD                                | 10 |
| Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted                              | 10 |
| Lisa 2. Nõuded ostjate vastu                                      | 16 |
| Lisa 3. Maksude ettemaksed ja tagasinõuded ning maksuvõlad        | 16 |
| Lisa 4. Finantsinvesteeringud                                     | 16 |
| Lisa 5. Finantsinvesteeringute jaotus                             | 17 |
| Lisa 6. Liisingnõuete segmenteerimine                             | 19 |
| Lisa 7. Tagatisvarad realiseerimisel                              | 20 |
| Lisa 8. Pikaajalised nõuded emaettevõtjale                        | 20 |
| Lisa 9. Materiaalse põhivara liikumine                            | 20 |
| Lisa 10. Võlad emaettevõtjale                                     | 21 |
| Lisa 11. Viitvõlad                                                | 21 |
| Lisa 12. Pikaajalised võlakohustused                              | 21 |
| Lisa 13. Varade ja kohustuste jaotus järeljäänud tähtaegade järgi | 22 |
| Lisa 14. Aktsiakapital                                            | 27 |
| Lisa 15. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt                     | 27 |
| Lisa 16. Intressitulud                                            | 27 |
| Lisa 17. Intressikulud                                            | 27 |
| Lisa 18. Muud äritulud                                            | 27 |
| Lisa 19. Kasutusrendile antud põhivara                            | 28 |
| Lisa 20. Tööjõu kulud                                             | 28 |
| Lisa 21. Muud administratiivkulud                                 | 28 |
| Lisa 22. Muud ärikulud                                            | 28 |
| Lisa 23. Bilansivälised varad ja kohustused                       | 29 |
| Lisa 24. Tehingud seotud osapooltega                              | 29 |
| JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD                                     | 30 |
| AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS                                           | 31 |
| KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK                                        | 32 |

## Tegevusaruanne

29-06-2006

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõtte") on Eesti Krediidipanga Gruppi kuuluv tütarettevõtja, mille põhitegevuseks on liising- ja faktooringfinantseerimine.

2005. aastal oli Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank.

2005. aastal oli Krediidipanga Liisingu AS tegevus suunatud jätkuvalt finantseerimismahtude kasvule. 2005. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas bilansimaht 96,7 miljonilt kroonilt 158,8 miljoni kroonini, s.o. 64%. Samas suurusel kasvasid ka finantsinvesteeringud. 2005. aasta puhaskasum oli 1 552 493 krooni. Emaettevõtjale 2005.a. tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 6,4 miljonit krooni.

Tütarettevõtte Penco Mööblirendi OÜ lõpetas 2005. aasta kahjumiga, mille tekitas allahinnatud laen, kuid ettevõtte tegevus on stabiilne ja toimub vastavalt prognoosidele.

2005. aasta jooksul ei toimunud juhatuse ja nõukogu koosseisus muudatusi. Seoses kasvunud mahtudega oli Ettevõttes koos juhatuse liikmega aasta lõpuks neli töötajat. 2005. aasta tööjõukulud moodustasid 784 743 krooni sh. juhatuse ja nõukogu osas 399 165 krooni ning töötajate osas 385 578 krooni.

Põhilised investeeringud olid 2005. aastal suunatud kinnisvaraprojektidesse, esindussõidukite ning eraettevõtjate raudtee veeremi soetamisse. Oluliselt kasvas faktooringprojektide maht. 2005. aasta lõpu seisuga oli sõlmitud faktooringlepinguid kogulimiidiga 9,5 miljonit krooni (2004 aastal 1,1 miljonit krooni), mille kasv on võrreldes eelmise aasta lõpuga 8,6-kordne. Investeeringuportfelli kasvust moodustasid 51,5% kinnisvara (sh 32% äriprojektid ja 19,5% eraisikute projektid), 19% raudtee veeremid, 20% esindussõidukid (sh 10% eraisikute projektid) ning 9,5% masinad ja muud seadmed.

2005. aasta jooksul turul toimunud intressimäärade langus vähendas investeeringuportfelli tulusust. Grupipõhise allahindluse korra ja saadud lepingutasude kajastamise põhimõtete muudatused avaldasid mõju aastakasumile, mis tingituna nimetatust vähenes.

2005. aastal on Ettevõtte allahindluse korra muutmise tulemusena aasta lõpuks moodustatud võimalike riskide katteks allahindlusi kogusummas 3 314 307 krooni, sh individuaalseid allahindlusi summas 3 134 589 krooni.

2006. aasta tegevuse ja finantseerimise eesmärgiks on kasvatada investeeringuportfelli minimaalselt 25% võrra. Finantseerimisel on põhirõhk jätkuvalt suunatud Eesti Krediidipanga Grupi klientide ning uute klientide vajaduste tagamisele, paigutades ressursse konservatiivselt ning kooskõlas Eesti Krediidipanga krediteerimispõhimõtete ja strateegiaga. Põhilisteks finantseerimise prioriteetideks 2006. aastal on esindussõidukite ja ettevõtete kinnisvaraprojektid ning eraisikute eluaseme- ja hüpoteekliisingu projektid. Edaspidi on plaanis arendada ka faktooringutoodet.

**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE****Juhatuse deklaratsioon**

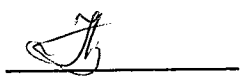
Juhatus deklareerib oma vastutust Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta.

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt IFRS-i nõuetele eeldab juhatuse 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 ilmnescid aruande koostamise kuupäevani 16. jaanuar 2006.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

| Nimi     | Ametinimetus   | Allkiri                                                                              | Kuupäev         |
|----------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Inna Käi | juhatuse liige |  | 16. 01. 2006. a |

29.06.2006

## Bilansid seisuga 31. detsember 2005 ja 2004

| Eesti kroonides                        | Lisa      | 31.12.2005         | Korrigeeritud<br>31.12.2004 |
|----------------------------------------|-----------|--------------------|-----------------------------|
| <b>VARAD</b>                           |           |                    |                             |
| <b>Käibevara</b>                       |           |                    |                             |
| Nõuded ostjate vastu                   | 1,2       | 394 510            | 338 973                     |
| Nõuded tütarettevõtjale                | 4,24      | 268 110            | 311 963                     |
| Viitlaekumised                         |           | 492 905            | 253 336                     |
| Ettemaksed hankijatele                 |           | 133 104            | 41 300                      |
| Maksude ettemaksed                     | 3         | 391 128            | 56 413                      |
| Ettemakstud tulevaste perioodide kulud |           | 34 349             | 36 046                      |
| Lühiajalised finantsinvesteeringud     | 1,4,5,6   | 33 738 028         | 19 997 871                  |
| Tagatisvarad realiseerimisel           | 7         | 145 979            | 50 000                      |
| <b>Käibevara kokku</b>                 |           | <b>35 598 113</b>  | <b>21 085 902</b>           |
| <b>Põhivara</b>                        |           |                    |                             |
| Pikaajalised finantsinvesteeringud     | 1,4,5,6   | 122 121 258        | 74 140 850                  |
| Pikaajalised nõuded tütarettevõtjale   | 4,24      | 0                  | 323 910                     |
| Tütarettevõtja osad                    | 1         | 26 010             | 26 010                      |
| Pikaajalised nõuded emaettevõtjale     | 8         | 460 159            | 445 423                     |
| Materiaalne põhivara                   | 9         | 586 799            | 700 463                     |
| <b>Põhivara kokku</b>                  |           | <b>123 194 226</b> | <b>75 636 656</b>           |
| <b>VARAD KOKKU</b>                     | <b>13</b> | <b>158 792 339</b> | <b>96 722 558</b>           |

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi  
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29-06-2006

## Bilansid seisuga 31. detsember 2005 ja 2004

| Eesti kroonides | Lisa | 31.12.2005 | Korrigeeritud<br>31.12.2004 |
|-----------------|------|------------|-----------------------------|
|-----------------|------|------------|-----------------------------|

## KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

## Kohustused

## Lühiajalised kohustused

|                                      |       |                   |                   |
|--------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| Võlad emaettevõtjale                 | 10,23 | 21 597 911        | 18 028 490        |
| Ostjate ettemaksed toodete eest      |       | 33 102            | 2 571             |
| Võlad hankijatele                    |       | 1 267 579         | 44 775            |
| Maksuvõlad                           | 3     | 71 142            | 219 289           |
| Viitvõlad                            | 11    | 50 716            | 47 032            |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b> |       | <b>23 020 450</b> | <b>18 342 157</b> |

## Pikaajalised kohustused

|                                      |       |                    |                   |
|--------------------------------------|-------|--------------------|-------------------|
| Võlad emaettevõtjale                 | 10,23 | 132 936 420        | 77 112 160        |
| Pikaajalised võlakohustused          | 12    | 460 159            | 445 423           |
| <b>Pikaajalised kohustused kokku</b> |       | <b>133 396 579</b> | <b>77 557 583</b> |

|                         |  |                    |                   |
|-------------------------|--|--------------------|-------------------|
| <b>Kohustused kokku</b> |  | <b>156 417 029</b> | <b>95 899 740</b> |
|-------------------------|--|--------------------|-------------------|

## Omakapital

|                           |    |                  |                |
|---------------------------|----|------------------|----------------|
| Aksiakapital              | 14 | 2 000 000        | 2 000 000      |
| Kohustuslik reservkapital |    | 200 000          | 168 219        |
| Jaotamata kasum (kahjum)  | 1  | 175 310          | -1 345 401     |
| <b>Omakapital kokku</b>   |    | <b>2 375 310</b> | <b>822 818</b> |

|                                       |           |                    |                   |
|---------------------------------------|-----------|--------------------|-------------------|
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b> | <b>13</b> | <b>158 792 339</b> | <b>96 722 558</b> |
|---------------------------------------|-----------|--------------------|-------------------|

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi  
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29 -06- 2006

## Kasumiaruanded 2005. ja 2004. aasta kohta

| Eesti kroonides                     | Lisa  | 2005             | 2004             |
|-------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| Intressitulud                       | 16    | 9 548 229        | 8 024 092        |
| Intressikulud                       | 17,24 | 6 399 174        | 5 589 995        |
| <b>Neto intressikasum</b>           |       | <b>3 149 055</b> | <b>2 434 097</b> |
| <b>Äritulud</b>                     |       |                  |                  |
| Lepingu- ja komisjonitasud          |       | 156 385          | 886 303          |
| Muud äritulud                       | 18    | 270 937          | 100 436          |
| <b>Äritulud kokku</b>               |       | <b>427 322</b>   | <b>986 739</b>   |
| <b>Ärikulud</b>                     |       |                  |                  |
| Tööjõu kulud                        | 20    | 784 743          | 560 644          |
| Põhivara kulum                      | 9     | 157 120          | 208 807          |
| Kahjud finantsinvesteeringutest     | 4.1   | -456 286         | 1 168 261        |
| Muud administratiivkulud            | 21    | 411 804          | 460 778          |
| Muud ärikulud                       | 22    | 1 126 504        | 297 645          |
| <b>Ärikulud kokku</b>               |       | <b>2 023 885</b> | <b>2 696 135</b> |
| <b>Arikasum kokku</b>               |       | <b>1 552 492</b> | <b>724 701</b>   |
| <b>Finantskulud</b>                 |       |                  |                  |
| Kahjum valuutakursi muutustest      |       | 0                | 2 514            |
| Finantskulud tütarettevõtja osadelt |       | 0                | 99 416           |
| <b>Finantskulud kokku</b>           |       | <b>0</b>         | <b>101 930</b>   |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum</b>      |       | <b>1 552 492</b> | <b>622 771</b>   |

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi  
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29-06-2006

**Rahavoogude aruanded 2005. ja 2004. aasta kohta**

| Eesti kroonides                                     | Lisa | 2005               | 2004               |
|-----------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>Rahavood põhitegevusest</b>                      |      |                    |                    |
| Aruandeperioodi puhaskasum                          |      | 1 552 492          | 622 771            |
| Kasumi teisendamine neto rahakäibeks põhitegevusest |      |                    |                    |
| Põhivara kulum                                      | 9    | 157 120            | 208 807            |
| Kahjum põhivara müügilt                             |      | 0                  | 26 816             |
| Kasum põhivara müügilt                              |      | -32 943            | 0                  |
| Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutest             | 4.1  | -456 286           | 1 168 261          |
| Kapitaliosalusel saadud kasum (kahjum)              | 1    | 0                  | 99 416             |
| Intressitulud                                       |      | -9 548 229         | -8 024 092         |
| Intressikulu                                        |      | 6 399 174          | 5 589 995          |
| Kursimuutuste mõju rahale                           |      | 0                  | 2 514              |
| Muutused käibevarades ja kohustustes                |      |                    |                    |
| Nõuded ostjate vastu                                |      | -59 331            | -100 756           |
| Nõuded emaettevõtja vastu                           |      | 0                  | -436 000           |
| Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud         |      | -90 106            | 44 344             |
| Tagatisvarad realiseerimisel                        | 7    | -95 979            | 851 829            |
| Ostjate ettemaksed toodete eest                     |      | 30 531             | -1 973 181         |
| Võlad hankijatele                                   |      | 1 222 804          | 433 934            |
| Maksude ettemaksud                                  |      | -334 715           | -54 233            |
| Maksuvõlad                                          |      | -148 147           | -68 104            |
| Viitvõlad                                           |      | 3 684              | 32 503             |
| Antud liisingud, laenud, faktooring                 |      | -159 917 374       | -107 143 352       |
| Antud finantseerimise tagasimaksed                  |      | 99 024 652         | 78 430 560         |
| Saadud intressid                                    |      | 9 293 923          | 7 892 696          |
| <b>Rahavood põhitegevusest kokku</b>                |      | <b>-52 998 730</b> | <b>-22 395 272</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>             |      |                    |                    |
| Soetatud põhivarad                                  | 9    | -188 479           | -8 814             |
| Müüdnud põhivarad                                   | 9    | 177 966            | 118 646            |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>       |      | <b>-10 513</b>     | <b>109 832</b>     |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>            |      |                    |                    |
| Saadud laenud                                       | 23   | 67 998 677         | 129 334 107        |
| Tagastatud laenud ja võlakirjad                     | 23   | -8 627 699         | -103 794 749       |
| Makstud intressid                                   |      | -6 361 735         | -5 521 422         |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>      |      | <b>53 009 243</b>  | <b>20 017 936</b>  |
| <b>Rahavood kokku</b>                               |      | <b>0</b>           | <b>-2 267 504</b>  |
| <b>Raha aasta alguses</b>                           |      | <b>0</b>           | <b>2 267 504</b>   |
| <b>Raha aasta lõpus</b>                             |      | <b>0</b>           | <b>0</b>           |

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi  
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

**Omakapitali muutuste aruanne 2005. ja 2004. aasta kohta** 29-06-2006

Eesti kroonides

|                                                                    | Aktsia-<br>kapital | Reservid       | Eelmiste<br>perioodide<br>jaotamata<br>kasum<br>(kahjum) | Aruandeaasta<br>kasum | Omakapital<br>kokku |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>31.12.2003</b>                                                  | <b>2 000 000</b>   | <b>104 945</b> | <b>-634 198</b>                                          | <b>1 265 483</b>      | <b>2 736 230</b>    |
| Aruandeaasta kasumi<br>suunamine eelmiste<br>perioodide kahjumisse | 0                  | 0              | 1 265 483                                                | -1 265 483            | 0                   |
| Kohustusliku reservkapitali<br>suurendamine                        | 0                  | 63 274         | -63 274                                                  | 0                     | 0                   |
| Aruandeaasta kasum                                                 | 0                  | 0              | 0                                                        | 622 771               | 622 771             |
| <b>31.12.2004</b>                                                  | <b>2 000 000</b>   | <b>168 219</b> | <b>568 011</b>                                           | <b>622 771</b>        | <b>3 359 001</b>    |
| <b>31.12.2004 saldo korrigeerimine</b>                             |                    |                |                                                          |                       |                     |
| Nõuete allahindluse<br>muutmine                                    | 0                  | 0              | -1 881 405                                               | 0                     | -1 881 405          |
| Tütarettevõtte kajastamine<br>soetusmaksumuses                     | 0                  | 0              | -9 642                                                   | 0                     | -9 642              |
| Efektiivse intressimäära<br>rakendamine                            | 0                  | 0              | -645 136                                                 | 0                     | -645 136            |
| <b>Korrigeeritud 31.12.2004</b>                                    | <b>2 000 000</b>   | <b>168 219</b> | <b>-1 968 172</b>                                        | <b>622 771</b>        | <b>822 818</b>      |
| Aruandeaasta kasumi<br>suunamine eelmiste<br>perioodide kahjumisse | 0                  | 0              | 622 771                                                  | -622 771              | 0                   |
| Kohustusliku reservkapitali<br>suurendamine                        | 0                  | 31 781         | -31 781                                                  | 0                     | 0                   |
| Aruandeaasta kasum                                                 | 0                  | 0              | 0                                                        | 1 552 492             | 1 552 492           |
| <b>31.12.2005</b>                                                  | <b>2 000 000</b>   | <b>200 000</b> | <b>-1 377 182</b>                                        | <b>1 552 492</b>      | <b>2 375 310</b>    |

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni lisas 14.

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi  
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

**RAAMATUPIDAMISE AASTARUANDE LISAD**  
**31.detsembril 2005.a. lõppenud majandusaasta kohta****Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted**

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2005. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Finantsaruande koostamisel on rakendatud kõiki alates 1. jaanuarist 2005 jõustunud ning Ettevõttele kohandatavaid IFRS-e.

Ettevõtte on vabastatud kontserni majandusaasta aruande koostamisest, kuna kontserni majandusaasta aruande koostab Ettevõtte Eestis registreeritud emaettevõtja AS Eesti Krediidipank.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele mõõtühikule.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse 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 Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

**Nõuded**

Bilansis kajastatakse nõuded tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses.

Üksikkorras konkreetse nõude kvaliteeti oluliselt mõjutavate asjaolude ilmnemisel viiakse läbi individuaalne allahindamine.

Nõuded, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ning bilansist välja kantud.



Aruandeperioodil laekunud, kuid eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud samal kulukirjel vastukandena.

29-06-2006

### Finantsinvesteeringud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga s.o. amortiseeritud soetusmaksumuses efektiivse intressimäära meetodil. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

Kapitalirenditehinguks loetakse pikaajalist liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad liisingettevõtelt liisinguvõtjale üle koheselt. Vara juriidiline omandiõigus läheb kliendile üle liisinguperioodi lõppedes viimase maksekohustuse täitmise tingimusel.

Kapitalirenditehinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa. Nõue kliendi vastu tekib alates liisingueseme soetusmaksumuse või faktooringavansi ülekandmisest sõlmitud lepingu alusel.

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

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 faktooringi ehk nõude soetamise hetkest.

Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt, periodiseeritult.

### Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid

Allahindluse suurus on finantsinvesteeringu bilansilise ja tema õiglase väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad). Hindamisel võetakse arvesse eelnevaid kogemusi investeeringuportfelli hindamisel, samuti klientide krediivõimelisust ning üldist majanduskeskkonda, milles klient tegutseb.

Kuni 31.12.2004.a. üldise allahindluse määramiseks oli investeeringuportfell klassifitseeritud varade lõikes 11 kategooriasse fikseeritud allahindlusega. Individuaalse allahindluse puhul võeti arvesse klientide majanduslik seisund,



29-06-2006

tagatisvara väärtus ning selle realiseeritavus, lepingus fikseeritud nõustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid.

Alates 01.01.2005.a. allahindlus tehakse vastavalt AS-i Eesti Krediidipank Grupis kasutatavale laenude hindamise korrale. Nimetatud kord lähtub Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditest ja Eesti Panga Presidendi määrusest nr. 9 (27. juunist 2000.a.) „Krediidiasutuse laenude teenindamise ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise kohta”.

Individuaalselt oluliste finantsinvesteeringute väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste investeeringute, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Nõude laekumisel hinnatakse allahindluse suuruse õigsust. Bilansist väljakantud nõude laekumine kajastatakse tuluna.

Kahjumid finantsinvesteeringute allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes real “Kahjud finantsinvesteeringutest”. Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinvesteeringute väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus. Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

#### **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 juhatuse otsusele liidetakse ka tasumata arvete summa.

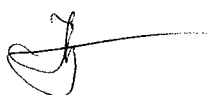
Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus või nende müügihind.

#### **Tütarettevõtja osad**

Tütarettevõtja osad on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena soetusmaksumuses.

Krediidipanga Liisingu AS 51%-lise osalusega tütarettevõtjaks on Penco Mööblirendi OÜ. Osalus tütarettevõtjas oli omandatud mitte investeerimise eesmärgil, vaid tütarettevõtja tegevuse üle kontrolli saavutamiseks saamaks tagasi Penco Mööblirendi OÜ probleemseks osutunud projekti Krediidipanga Liisingu AS poolt finantseeritud raha.

Penco Mööblirendi OÜ aruandeid ei ole konsolideeritud, kuna Krediidipanga Liisingu AS on ise 100% osaluses olev AS-i Eesti Krediidipank tütarettevõtja, kes esitab konsolideeritud aastaaruande.



**Materiaalne põhivara**

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksuga alates 3 000 krooni. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutuselevõtuga otseselt seonduvatest väljaminekutest.

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

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

arvutustehnika – 40% aastas;

sõiduaudod – 15% aastas;

muud transpordivahendid – 40% aastas;

kontori inventar – 40% aastas.

**Kohustused**

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.

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 ning muud tulud näidatakse tuludena tehingu teostamise hetkel.

**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 ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt



SISSE TULNUD  
29-06-2006

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. Liising- ja faktooringfinantseerimisel järgitakse krediteerimise põhiprintsiipe ja häid pangandustavasid.

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

Juhtkonna hinnangul finantsvarade ja -kohustuste turuväärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

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

Krediidirisk on risk, kus vastaspool ei täida oma kohustusi vastavalt esialgu kehtestatud tingimustele või ootustele. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest liisingu, faktooringu ja laenude puhul. Krediidiriskiga seotud küsimused on kõige määravamad kogu finantsjuhtimises.

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.

Juriidiline risk on lepingute kehtetusest, tühisusest ja dokumentide puudulikkusest põhjustatud risk. Erinevate liisingutoodete ja faktooringutoote pakkumiseks on välja töötatud tüüplepingud koostöös emaettevõtja juristidega. Konkreetse tehingu tingimused, mis erinevad tüüplepingutega kehtestatud tingimustest, kooskõlastatakse emaettevõtja juristidega. Lisaks nimetatule koostavad suure osa liisingulepingutest Eesti Vabariigi notarid. Juriidilise riski juhtimise käigus toimub kõigi olemasolevate lepingute perioodiline ülevaatamine ja nende kehtivuse kontrollimine.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Valuutarisk on risk, mis tuleneb erinevate valuutade kursside muutustest. Valuutariski juhtimise käigus tasakaalustatakse välisvaluutas fikseeritud nõuded ja kohustused nii ajaliselt kui summaliselt.

### Algsaldode korrigeerimine

Seoses muudatustega rahvusvahelistes finantsaruandluse standardites (IFRS 39 revised), mis kehtivad alates 1. jaanuarist 2005 muutis AS Eesti Krediidipank Grupp seni kasutatud laenude hindamise põhimõtteid. Samuti võttis Grupp alates 2005. aastast laenude kajastamisel kasutusele efektiivse intressimäära meetodi.

Teine muudatus puudutab investeringuid tütarettevõtjasse. Alates 2005. aastast kajastatakse bilansis investeringuid tütarettevõtjasse soetusmaksumuses.

Kuna nimetatud arvestuspõhimõtete muutuste perioodispetsiifilisi mõjusid ei ole võimalik määrata eelneva aruandlusaasta võrdlusandmete suhtes, rakendab Ettevõtte uut arvestusmeetodit varade ja kohustiste maksumustele alates käesoleva perioodi algusest, s.o. alates 01.01.2005.a., ja korrigeerib vastavalt antud perioodi kõigi muutusest mõjutatud omakapitali komponentide algsaldosid.

|                                        | <b>Lõppsaldo<br/>31.12.2004</b> | <b>Korrigeerimine</b> | <b>Korrigeeritud<br/>algsaldo<br/>01.01.2005</b> |
|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|
| Nõuded ostjate vastu                   | 286 834                         | 52 139                | 338 973                                          |
| s.h. ebatõenäoliselt<br>laekuvad arved | -52 344                         | 52 139                | -205                                             |
| Lühiajalised<br>finantsinvesteeringud  | 23 028 947                      | -3 031 076            | 19 997 871                                       |
| Pikaajalised<br>finantsinvesteeringud  | 73 688 454                      | 452 396               | 74 140 850                                       |
| Tütarettevõtja osad                    | 35 652                          | -9 642                | 26 010                                           |
| Jaotamata kasum<br>(kahjum)            | 1 190 782                       | -2 536 183            | -1 345 401                                       |



**Lisa 2. Nõuded ostjate vastu**

| Eesti kroonides                | 31.12.2005     | Korrigeeritud<br>31.12.2004 |
|--------------------------------|----------------|-----------------------------|
| Ostjate tasumata arved         | 383 808        | 339 178                     |
| Ebatõenäoliselt laekuvad arved | 0              | -205                        |
| Muud võlad                     | 10 702         | 0                           |
| <b>Kokku</b>                   | <b>394 510</b> | <b>338 973</b>              |

Kuni 31.12.2004 bilansis kajastuvad summad on liising- ja faktooringklientide jooksvad võlad, mille tasumise tähtajast on möödunud alla 60 päeva.

**Lisa 3. Maksude ettemaksed ja tagasinõuded ning maksuvõlad**

| Eesti kroonides         | 31.12.2005     | 31.12.2004     |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Käibemaks               | 391 128        | 56 413         |
| <b>Kokku ettemaksed</b> | <b>391 128</b> | <b>56 413</b>  |
| Käibemaks               | 0              | 175 020        |
| Sotsiaalmaks            | 41 693         | 25 256         |
| Isiku tulumaks          | 25 551         | 15 040         |
| Erisoodustuse tulumaks  | 1 895          | 2 868          |
| Töötuskindlustusmaksed  | 743            | 255            |
| Kogumispensioni makse   | 1 260          | 850            |
| <b>Kokku võlad</b>      | <b>71 142</b>  | <b>219 289</b> |

**Lisa 4. Finantsinvesteeringud**

| Eesti kroonides                                   | 31.12.2005         | Korrigeeritud<br>31.12.2004 |
|---------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Liisingnõuded                                     | 155 142 358        | 97 503 223                  |
| Liisingnõuded tütarettevõtjale                    | 268 110            | 635 873                     |
| <b>Kokku liisingnõuded (vt. ka lisa 4.1 ja 5)</b> | <b>155 410 468</b> | <b>98 139 096</b>           |
| <b>Faktooringnõuded</b>                           | <b>4 031 235</b>   | <b>409 886</b>              |
| Hinnanguline kahjum (vt. ka lisa 4.1)             | -3 314 307         | -3 774 388                  |
| <b>Finantsinvesteeringud kokku</b>                | <b>156 127 396</b> | <b>94 774 594</b>           |
| s.h. lühiajalised finantsinvesteeringud           | 33 738 028         | 19 997 871                  |
| pikaajalised finantsinvesteeringud                | 122 121 258        | 74 140 850                  |
| lühiajalised nõuded tütarettevõtjale              | 268 110            | 311 963                     |
| pikaajalised nõuded tütarettevõtjale              | 0                  | 323 910                     |




29-06-2006

**Lisa 4.1. Hinnangulised kahjumid**

| <b>Liikumine bilansis</b>                                                |                    | <b>Korrigeeritud</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Eesti kroonides</b>                                                   | <b>31.12.2005</b>  | <b>31.12.2004</b>    |
| Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid                            |                    |                      |
| aasta algul                                                              | 3 774 388          | 808 593              |
| Hinnanguliste kahjumite tagasikanded                                     | -796 196           | 0                    |
| Finantsinvesteeringute täiendavad hinnangulised kahjumid                 | 336 115            | 1 032 251            |
| Nõuete allahindlus arvestuspõhimõtte muutmise                            | 0                  | 1 933 544            |
| <b>Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid aasta lõpul</b>         | <b>3 314 307</b>   | <b>3 774 388</b>     |
| Brutoinvesteeringud aasta lõpul                                          | 159 441 703        | 99 194 118           |
| Efektiivse intressimääraga korrigeerimine                                | 0                  | -645 136             |
| Efektiivse intressimääraga korrigeeritud brutoinvesteeringud aasta lõpus | <b>159 441 703</b> | <b>98 548 982</b>    |
| Hinnanguliste kahjumite osatähtsus finantsinvesteeringutes               | 2.08%              | 3.81%                |
| Netoinvesteeringud aasta lõpul                                           | 156 127 396        | 94 774 594           |

**Kahjud finantsinvesteeringutest**

| <b>kasumiaruandes</b>                                    | <b>31.12.2005</b> | <b>31.12.2004</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Lootusetute nõuete mahakandmine                          | 4 000             | 83 987            |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                          | 1 258             | 84 291            |
| Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete tagasikanded            | -1 463            | -32 269           |
| Finantsinvesteeringute täiendavad hinnangulised kahjumid | -460 081          | 1 032 252         |
| <b>Kokku kahjud finantsinvesteeringutest</b>             | <b>-456 286</b>   | <b>1 168 261</b>  |

**Lisa 5. Finantsinvesteeringute jaotus****Lisa 5.1. Liisingportfelli jaotus**

| <b>Eesti kroonides</b>                      | <b>31.12.2005</b>  | <b>Korrigeeritud<br/>31.12.2004</b> |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| <b>Varade lõikes</b>                        |                    |                                     |
| Andmetöötlus ja infoedastustehnika          | 30 892             | 37 749                              |
| Kinnisvara                                  | 80 192 860         | 56 001 245                          |
| Kommertssõidukid                            | 3 217 768          | 619 854                             |
| Masinad ja seadmed                          | 10 399 365         | 4 710 269                           |
| Raudtee veerem                              | 41 752 500         | 30 469 365                          |
| Esindussõidukid                             | 19 538 860         | 6 280 016                           |
| Mööbel                                      | 271 245            | 651 372                             |
| Muud                                        | 6 978              | 11 679                              |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | 0                  | -642 453                            |
| <b>Varade lõikes kokku</b>                  | <b>155 410 468</b> | <b>98 139 096</b>                   |



**Juriidilise staatuse lõikes**

|                                             |             |            |
|---------------------------------------------|-------------|------------|
| Erakapitalil põhinevad juriidilised isikud  | 117 425 426 | 73 772 952 |
| Eraisikud                                   | 37 912 087  | 24 912 900 |
| Riigikantselei hallatav riigiasutus         | 72 955      | 95 697     |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | 0           | -642 453   |

|                                          |                    |                   |
|------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Juriidilise staatuse lõikes kokku</b> | <b>155 410 468</b> | <b>98 139 096</b> |
|------------------------------------------|--------------------|-------------------|

**Tegevusalade lõikes**

|                                             |            |            |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Toitlustamine                               | 0          | 882 653    |
| Tööstus                                     | 6 557 402  | 2 581 792  |
| Ehitus                                      | 822 397    | 475 943    |
| Jae-ja hulgikaubandus                       | 24 817 069 | 19 141 356 |
| Hotellindus                                 | 6 607 009  | 5 498 909  |
| Kinnisvara teenused                         | 24 214 847 | 10 560 473 |
| Veondus                                     | 47 131 017 | 30 543 465 |
| Põllumajandus                               | 363 884    | 0          |
| Teenindus                                   | 6 984 756  | 0          |
| Muud äritegevusalad (s.h. eraisikud)        | 37 912 087 | 29 096 958 |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | 0          | -642 453   |

|                                  |                    |                   |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Tegevusalade lõikes kokku</b> | <b>155 410 468</b> | <b>98 139 096</b> |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|

**Piirkonniti**

|                                             |             |            |
|---------------------------------------------|-------------|------------|
| Harjumaa                                    | 118 583 869 | 68 859 917 |
| Läänemaa                                    | 328 130     | 80 717     |
| Ida-Virumaa                                 | 6 904 599   | 5 345 835  |
| Lääne-Virumaa                               | 723 363     | 326 182    |
| Jõgevamaa                                   | 527 728     | 0          |
| Järvamaa                                    | 160 302     | 66 972     |
| Pärnumaa                                    | 20 601 613  | 21 479 044 |
| Viljandimaa                                 | 1 002 070   | 384 950    |
| Tartumaa                                    | 4 463 561   | 2 237 932  |
| Võrumaa                                     | 1 223 055   | 0          |
| Soome Vabariik                              | 892 178     | 0          |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | 0           | -642 453   |

|                          |                    |                   |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Piirkonniti kokku</b> | <b>155 410 468</b> | <b>98 139 096</b> |
|--------------------------|--------------------|-------------------|

| <b>Intressimäärade lõikes 31.12.2004</b>    | <b>5%</b>        | <b>6-9%</b>       | <b>10-12%</b>     | <b>13-16%</b>  | <b>Kokku</b>      |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Andmetöötlus ja infoedastustehnika          | 0                | 0                 | 37 749            | 0              | 37 749            |
| Kinnisvara                                  | 5 331 026        | 34 285 956        | 15 490 028        | 894 235        | 56 001 245        |
| Kommertssõidukid                            | 0                | 434 550           | 185 304           | 0              | 619 854           |
| Raudtee veerem                              | 0                | 30 469 365        | 0                 | 0              | 30 469 365        |
| Masinad ja seadmed                          | 0                | 3 648 983         | 1 055 374         | 5 912          | 4 710 269         |
| Esindussõidukid                             | 0                | 5 162 432         | 1 080 763         | 36 821         | 6 280 016         |
| Mööbel                                      | 0                | 635 873           | 15 499            | 0              | 651 372           |
| Muud                                        | 0                | 0                 | 0                 | 11 679         | 11 679            |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | -                | -                 | -                 | -              | -642 453          |
| <b>Kokku</b>                                | <b>5 331 026</b> | <b>74 637 159</b> | <b>17 864 717</b> | <b>948 647</b> | <b>98 139 096</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

| <b>Intressimäärade lõikes 31.12.2005</b> | <b>kuni 5%</b>    | <b>6-9%</b>        | <b>10-12%</b>    | <b>13-16%</b>  | <b>Kokku</b>       |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Andmetöötlus ja infoedastustehnika       | 0                 | 9 597              | 21 295           | 29 806         | 30 892             |
| Kinnisvara                               | 21 269 385        | 55 159 892         | 3 306 530        | 457 053        | 80 192 860         |
| Kommertssõidukid                         | 735 727           | 2 482 041          | 0                | 0              | 3 217 768          |
| Raudtee veerem                           | 0                 | 41 752 500         | 0                | 0              | 41 752 500         |
| Masinad ja seadmed                       | 896 083           | 9 016 368          | 486 914          | 0              | 10 399 365         |
| Esindussõidukid                          | 4 130 248         | 14 892 760         | 515 852          | 0              | 19 538 860         |
| Mööbel                                   | 0                 | 271 245            | 0                | 0              | 271 245            |
| Muud                                     | 0                 | 0                  | 6 978            | 0              | 6 978              |
| <b>Kokku</b>                             | <b>27 031 443</b> | <b>123 584 403</b> | <b>4 337 569</b> | <b>457 053</b> | <b>155 410 468</b> |

**Lisa 5.2. Faktooringportfelli jaotus**

| <b>Faktooringlimiitide lõikes</b>           | <b>kuni 500 000</b> | <b>600 000 kuni 900 000</b> | <b>1 000 000 kuni 1 500 000</b> | <b>1 600 000 kuni 2 000 000</b> | <b>Kokku</b> |
|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| Faktooringnõuded 31.12.2004                 | 293 082             | 116 804                     | 0                               | 0                               | 409 886      |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | -                   | -                           | -                               | -                               | -2 683       |
| Korrigeeritud faktooringnõuded 31.12.2004   | -                   | -                           | -                               | -                               | 407 203      |
| Faktooringnõuded 31.12.2005                 | 501 043             | 903 089                     | 1 584 512                       | 1 042 591                       | 4 031 235    |

| <b>Maksetähtaegade lõikes</b>               | <b>30 päeva kuni 35 päeva</b> | <b>40 päeva kuni 45 päeva</b> | <b>50 päeva kuni 55 päeva</b> | <b>60 päeva kuni 65 päeva</b> | <b>Kokku</b> |
|---------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| Faktooringnõuded 31.12.2004                 | 116 804                       | 0                             | 0                             | 293 082                       | 409 886      |
| Korrigeerimine arvestuspõhimõtete muutusest | -                             | -                             | -                             | -                             | -2 683       |
| Korrigeeritud faktooringnõuded 31.12.2004   | -                             | -                             | -                             | -                             | 407 203      |
| Faktooringnõuded 31.12.2005                 | 1079556                       | 261 199                       | 1 123 747                     | 1 566 733                     | 4 031 235    |

Faktooringnõuete tagatisteks on faktoooritud arvetes kajastatud kaupade väärtus.

**Lisa 6. Liisingnõuete segmenteerimine**

| <b>Eesti kroonides</b>               | <b>kuni 1 a.</b> | <b>1 - 5 a.</b> | <b>üle 5 a.</b> | <b>Kokku</b>       |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| Netoinvesteering liisinglepingutesse | 23 536 842       | 45 375 655      | 29 226 599      | 98 139 096         |
| Tulevased intressid kapitalirendilt  | 7 185 592        | 16 649 033      | 5 714 714       | 29 549 339         |
| <b>Brutoinvesteering 31.12.2004</b>  |                  |                 |                 | <b>127 688 435</b> |
| Netoinvesteering liisinglepingutesse | 32 724 340       | 87 719 962      | 34 966 166      | 155 410 468        |
| Tulevased intressid kapitalirendilt  | 9 807 625        | 20 365 590      | 8 872 785       | 39 046 000         |
| <b>Brutoinvesteering 31.12.2005</b>  |                  |                 |                 | <b>194 456 468</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29-06-2006

**Lisa 7. Tagatisvarad realiseerimisel**

| Eesti kroonides           | 31.12.2005     | 31.12.2004    |
|---------------------------|----------------|---------------|
| Tagatisvarad vallasvarana | 50 000         | 50 000        |
| Tagatisvarad kinnisvarana | 95 979         | 0             |
| <b>Tagatisvarad kokku</b> | <b>145 979</b> | <b>50 000</b> |

**Lisa 8. Pikaajalised nõuded emaettevõtjale**

| Eesti kroonides                                                                                                | 31.12.2005     | 31.12.2004     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tähtajalise hoiuse lepingud<br>hoiustamise tähtajaga 1-5 aastat,<br>alusvaluutas EEK, intressimääraga 3,2-3,6% | 436 000        | 436 000        |
| Tähtajalise hoiuse intressid,<br>mis kuuluvad väljamaksmisele<br>lepingu lõppemise päeval                      | 24 159         | 9 423          |
| <b>Pikaajalised nõuded emaettevõtjale kokku</b>                                                                | <b>460 159</b> | <b>445 423</b> |

**Lisa 9. Materiaalse põhivara liikumine**

| Eesti kroonides           | Transpordi-<br>vahendid | Arvutus-<br>tehnika | Inventar      | Kokku            |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|---------------|------------------|
| <b>Soetusmaksumus</b>     |                         |                     |               |                  |
| <b>31. detsember 2003</b> | <b>1 359 809</b>        | <b>77 012</b>       | <b>29 432</b> | <b>1 466 253</b> |
| Soetamine                 | 0                       | 8 814               | 0             | 8 814            |
| Müük                      | -242 453                | 0                   | 0             | -242 453         |
| <b>31. detsember 2004</b> | <b>1 117 356</b>        | <b>85 826</b>       | <b>29 432</b> | <b>1 232 614</b> |
| Soetamine                 | 146 862                 | 32 775              | 8 842         | 188 479          |
| Müük                      | -282 966                | 0                   | 0             | -282 966         |
| <b>31. detsember 2005</b> | <b>981 252</b>          | <b>118 601</b>      | <b>38 274</b> | <b>1 138 127</b> |

**Akumuleeritud kulum**

|                           |                |               |               |                |
|---------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>31. detsember 2003</b> | <b>317 653</b> | <b>73 250</b> | <b>29 432</b> | <b>420 335</b> |
| Kulum                     | 204 160        | 4 647         | 0             | 208 807        |
| Müüdud põhivara kulum     | -96 991        | 0             | 0             | -96 991        |
| <b>31. detsember 2004</b> | <b>424 822</b> | <b>77 897</b> | <b>29 432</b> | <b>532 151</b> |
| Kulum                     | 148 256        | 8 864         | 0             | 157 120        |
| Müüdud põhivara kulum     | -137 943       | 0             | 0             | -137 943       |
| <b>31. detsember 2005</b> | <b>435 135</b> | <b>86 761</b> | <b>29 432</b> | <b>551 328</b> |

**Jääkmaksumus**

|                           |                |               |              |                |
|---------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>31. detsember 2004</b> | <b>692 534</b> | <b>7 929</b>  | <b>0</b>     | <b>700 463</b> |
| <b>31. detsember 2005</b> | <b>546 117</b> | <b>31 840</b> | <b>8 842</b> | <b>586 799</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29-06-2006

**Lisa 10. Võlad emaettevõtjale**

| Eesti kroonides                | 31.12.2005         | 31.12.2004        |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| Viitintress                    | 81 851             | 59 150            |
| Lühiajalised pangalaenu        | 21 516 060         | 17 969 340        |
| s.h. kasutatud arvelduskrediit | 8 596 637          | 8 596 637         |
| Pikaajalised pangalaenu        | 132 936 420        | 77 112 160        |
| <b>Kokku</b>                   | <b>154 534 331</b> | <b>95 140 650</b> |
| s.h. lühiajalised võlad        | 21 597 911         | 18 028 490        |
| pikaajalised võlad             | 132 936 420        | 77 112 160        |

Pangalaenu on saadud ainult emaettevõtjalt - AS-lt Eesti Krediidipank, alusvaluutades EEK ja USD. Intressimäär pangalaenudelt on fikseeritud vahemikus 5% - 6.32%, intresside tagasimaksed toimuvad igakuiselt. Pikaajaliste pangalaenu tagasimakse tähtajad on 15.04.2009 kuni 16.12.2011. Pangalaenu tagatiseks on Krediidipanga Liisingu AS-i nõuded klientide vastu.

Ülaloodud võlakohustuste tagasimaksed jagunevad alljärgnevalt:

|              |                    |
|--------------|--------------------|
| alla 1 aasta | 21 597 911         |
| 1-5 aastat   | 53 381 144         |
| üle 5 aasta  | 79 555 276         |
| <b>Kokku</b> | <b>154 534 331</b> |

Laenudega seonduvat vt. ka lisa 24.

**Lisa 11. Viitvõlad**

| Eesti kroonides   | 31.12.2005    | 31.12.2004    |
|-------------------|---------------|---------------|
| Võlad töötajatele | 50 716        | 47 032        |
| <b>Kokku</b>      | <b>50 716</b> | <b>47 032</b> |

**Lisa 12. Pikaajalised võlakohustused**

| Eesti kroonides                                                                                                                                    | 31.12.2005     | 31.12.2004     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Liisingulepingute järgsed võlakohustused Eestis registreeritud äriühingule tähtajaga rohkem kui 1 aasta alusvaluutas EEK, intressimääraga 3,2-3,6% | 436 000        | 436 000        |
| Intressivõlad Eestis registreeritud äriühingule, mis kuuluvad tasumisele koos võlakohustuse kustutamisega                                          | 24 159         | 9 423          |
| <b>Pikaajalised võlakohustused kokku</b>                                                                                                           | <b>460 159</b> | <b>445 423</b> |

Ülaloodud võlakohustuste tagasimaksed jagunevad alljärgnevalt:

|              |                |
|--------------|----------------|
| 1-5 aastat   | 240 000        |
| üle 5 aasta  | 220 159        |
| <b>Kokku</b> | <b>460 159</b> |

Inna Käi  
 Juhatuse liige

Allkirjastatud identitiseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 13. Varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi****Lisa 13.1. Varade ja kohustuste jaotus seisuga 31.12.2004**

tuh. Eesti kroonides

| Periood                                     | < 1 kuu      | 1 - 3 k.     | 3 k.-1 a.     | 1 - 5 a.      | üle 5 a.      | Muu, tähtajatu | Mittefinantsvara | Kokku         |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|---------------|
| <b>VARAD</b>                                |              |              |               |               |               |                |                  |               |
| Nõuded ostjate vastu                        | 190          | 56           | 93            | 0             | 0             | 0              | 0                | 339           |
| Nõuded tütarettevõtjale                     | 45           | 92           | 175           | 0             | 0             | 0              | 0                | 312           |
| Viitlaekumised                              | 253          | 0            | 0             | 0             | 0             | 0              | 0                | 253           |
| Ettemaksed hankijatele                      | 0            | 0            | 41            | 0             | 0             | 0              | 0                | 41            |
| Maksude ettemaksud                          | 0            | 0            | 24            | 32            | 0             | 0              | 0                | 56            |
| Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 0            | 0            | 36            | 0             | 0             | 0              | 0                | 36            |
| Lühiajalised finantsinvesteeringud          | 927          | 1 917        | 17 154        | 0             | 0             | 0              | 0                | 19 998        |
| Tagatisvarad realiseerimisel                | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0              | 50               | 50            |
| Pikaajalised finantsinvesteeringud          | 0            | 0            | 0             | 44 696        | 29 445        | 0              | 0                | 74 141        |
| Pikaajalised nõuded tütarettevõtjale        | 0            | 0            | 0             | 324           | 0             | 0              | 0                | 324           |
| Tütarettevõtja osad                         | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 26             | 0                | 26            |
| Pikaajalised nõuded emaettevõtjale          | 0            | 0            | 0             | 446           | 0             | 0              | 0                | 446           |
| Materiaalne põhivara                        | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0              | 700              | 700           |
| <b>VARAD KOKKU</b>                          | <b>1 415</b> | <b>2 065</b> | <b>17 523</b> | <b>45 498</b> | <b>29 445</b> | <b>26</b>      | <b>750</b>       | <b>96 722</b> |

**KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL**

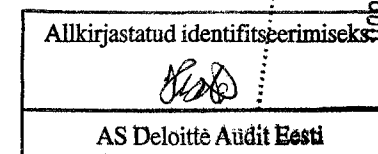
|                                       |              |              |               |               |              |          |            |               |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|----------|------------|---------------|
| Võlad emaettevõtjale                  | 831          | 1 549        | 15 648        | 0             | 0            | 0        | 0          | 18 028        |
| Ostjate ettemaksed toodete eest       | 3            | 0            | 0             | 0             | 0            | 0        | 0          | 3             |
| Võlad hankijatele                     | 45           | 0            | 0             | 0             | 0            | 0        | 0          | 45            |
| Maksuvõlad                            | 219          | 0            | 0             | 0             | 0            | 0        | 0          | 219           |
| Viitvõlad                             | 0            | 0            | 47            | 0             | 0            | 0        | 0          | 47            |
| Pikaajalised võlad emaettevõtjale     | 0            | 0            | 0             | 72 153        | 4 959        | 0        | 0          | 77 112        |
| Pikaajalised võlakohustused           | 0            | 0            | 0             | 142           | 303          | 0        | 0          | 445           |
| Omakapital                            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0            | 0        | 823        | 823           |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b> | <b>1 098</b> | <b>1 549</b> | <b>15 695</b> | <b>72 295</b> | <b>5 262</b> | <b>0</b> | <b>823</b> | <b>96 722</b> |

**Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe**

|     |     |       |         |        |    |     |   |
|-----|-----|-------|---------|--------|----|-----|---|
| 317 | 516 | 1 828 | -26 797 | 24 183 | 26 | -73 | 0 |
|-----|-----|-------|---------|--------|----|-----|---|

Inna Käi

Juhatuse liige

Harju Maakohus  
Kõigekohus  
osakond  
JUNNUP

| Periood                                             | < 1 kuu    | 1 - 3 k.   | 3 k.-1 a.      | 1 - 5 a.       | üle 5 a.      | Muu, tähtajatu | Mittefinantsvara | Kokku          |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Bilansivälised instrumendid</b>                  |            |            |                |                |               |                |                  |                |
| Kasutamata faktooringlimiit                         | 0          | 0          | 687            | 0              | 0             | 0              | 0                | 687            |
| Kasutamata arvelduskrediit                          | 0          | 0          | 23 004         | 0              | 0             | 0              | 0                | 23 004         |
| Kasutamata arvelduskrediit USD-des                  | 0          | 0          | 0              | 0              | 344           | 0              | 0                | 344            |
| <b>Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>-22 317</b> | <b>0</b>       | <b>-344</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>-22 661</b> |
| <b>Tähtaegade vahe kokku</b>                        | <b>317</b> | <b>516</b> | <b>-20 489</b> | <b>-26 797</b> | <b>23 839</b> | <b>26</b>      | <b>-73</b>       | <b>-22 661</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29.06.2006

SISSE TULNUD  
Hartu Maakohus  
Registriosakond

## Lisa 13.2. Varade ja kohustuste jaotus seisuga 31.12.2005

tuh. Eesti kroonides

| Periood                                     | < 1 kuu      | 1 - 3 k.      | 3 k.-1 a.     | 1 - 5 a.      | üle 5 a.      | Muu, tähtajatu | Mittefinantsvara | Kokku          |
|---------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>VARAD</b>                                |              |               |               |               |               |                |                  |                |
| Nõuded ostjate vastu                        | 387          | 6             | 2             | 0             | 0             | 0              | 0                | 395            |
| Nõuded tütarettevõtjale                     | 35           | 71            | 162           | 0             | 0             | 0              | 0                | 268            |
| Viitlaekumised                              | 493          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0                | 493            |
| Ettemaksed hankijatele                      | 0            | 0             | 133           | 0             | 0             | 0              | 0                | 133            |
| Maksude ettemaksud                          | 391          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0                | 391            |
| Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 0            | 11            | 23            | 0             | 0             | 0              | 0                | 34             |
| Lühiajalised finantsinvesteeringud          | 1 856        | 10 538        | 21 344        | 0             | 0             | 0              | 0                | 33 738         |
| Tagatisvarad realiseerimisel                | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 146              | 146            |
| Pikaajalised finantsinvesteeringud          | 0            | 0             | 0             | 87 303        | 34 818        | 0              | 0                | 122 121        |
| Pikaajalised nõuded tütarettevõtjale        | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0                | 0              |
| Tütarettevõtja osad                         | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 26             | 0                | 26             |
| Pikaajalised nõuded emaettevõtjale          | 0            | 0             | 0             | 460           | 0             | 0              | 0                | 460            |
| Materiaalne põhivara                        | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 587              | 587            |
| <b>VARAD KOKKU</b>                          | <b>3 162</b> | <b>10 626</b> | <b>21 664</b> | <b>87 763</b> | <b>34 818</b> | <b>26</b>      | <b>733</b>       | <b>158 792</b> |

## KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

|                                               |              |              |               |               |                |           |               |                |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------|---------------|----------------|
| Võlad emaettevõtjale                          | 1 240        | 2 332        | 18 026        | 0             | 0              | 0         | 0             | 21 598         |
| Ostjate ettemaksed toodete eest               | 33           | 0            | 0             | 0             | 0              | 0         | 0             | 33             |
| Võlad hankijatele                             | 1 268        | 0            | 0             | 0             | 0              | 0         | 0             | 1 268          |
| Maksuvõlad                                    | 71           | 0            | 0             | 0             | 0              | 0         | 0             | 71             |
| Viitvõlad                                     | 0            | 0            | 51            | 0             | 0              | 0         | 0             | 51             |
| Pikaajalised võlad emaettevõtjale             | 0            | 0            | 0             | 53 381        | 79 555         | 0         | 0             | 132 936        |
| Pikaajalised võlakohustused                   | 0            | 0            | 0             | 253           | 207            | 0         | 0             | 460            |
| Omakapital                                    | 0            | 0            | 0             | 0             | 0              | 0         | 2 375         | 2 375          |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>         | <b>2 612</b> | <b>2 332</b> | <b>18 077</b> | <b>53 634</b> | <b>79 762</b>  | <b>0</b>  | <b>2 375</b>  | <b>158 792</b> |
| <b>Bilansiliste kirjetega tähtaegade vahe</b> | <b>550</b>   | <b>8 294</b> | <b>3 587</b>  | <b>34 129</b> | <b>-44 944</b> | <b>26</b> | <b>-1 642</b> | <b>0</b>       |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:

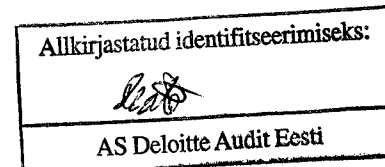


AS Deloitte Audit Eesti

Harju Maakohus  
registriakond  
SISSELOMINE  
24.06.2006

| Periood                                             | < 1 kuu    | 1 - 3 k.     | 3 k.-1 a.      | 1 - 5 a.      | üle 5 a.       | Muu, tähtajatu | Mittefinantsvara | Kokku          |
|-----------------------------------------------------|------------|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Bilansivälised instrumendid</b>                  |            |              |                |               |                |                |                  |                |
| Kasutamata faktooringlimiit                         | 0          | 0            | 5 652          | 0             | 0              | 0              | 0                | 5 652          |
| Kasutamata arvelduskrediit                          | 0          | 0            | 24 814         | 0             | 0              | 0              | 0                | 24 814         |
| Kasutamata arvelduskrediit USD-des                  | 0          | 0            | 0              | 0             | 914            | 0              | 0                | 914            |
| <b>Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>-19 162</b> | <b>0</b>      | <b>-914</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>-20 076</b> |
| <b>Tähtaegade vahe kokku</b>                        | <b>550</b> | <b>8 294</b> | <b>-15 575</b> | <b>34 129</b> | <b>-45 858</b> | <b>26</b>      | <b>-1 642</b>    | <b>-20 076</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige

29-06-2006  
SISSE TULNUD  
Härra Maakohus  
Registriosakond

**Lisa 13.1.1. Sealhulgas USD-des fikseeritud finantsvarad ja finantskohustused 2004. aastal**

tuh. Eesti kroonides

| Periood                                             | < 1 kuu    | 1 - 3 k.   | 3 k.-1 a.     | 1 - 5 a.      | üle 5 a.     | Muu, tähtajatu | Kokku         |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| Lühiajalised finantsinvesteeringud                  | 356        | 739        | 3 387         | 0             | 0            | 0              | 4 482         |
| Pikaajalised finantsinvesteeringud                  | 0          | 0          | 0             | 19 651        | 6 336        | 0              | 25 987        |
| <b>VARAD KOKKU</b>                                  | <b>356</b> | <b>739</b> | <b>3 387</b>  | <b>19 651</b> | <b>6 336</b> | <b>0</b>       | <b>30 469</b> |
| Võlad emaettevõtjale                                | 325        | 655        | 9 616         | 0             | 0            | 0              | 10 596        |
| Pikaajalised võlad emaettevõtjale                   | 0          | 0          | 0             | 16 050        | 3 822        | 0              | 19 872        |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                             | <b>325</b> | <b>655</b> | <b>9 616</b>  | <b>16 050</b> | <b>3 822</b> | <b>0</b>       | <b>30 468</b> |
| <b>Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe</b>         | <b>31</b>  | <b>84</b>  | <b>-6 229</b> | <b>3 601</b>  | <b>2 514</b> | <b>0</b>       | <b>1</b>      |
| <b>Bilansivälised instrumendid</b>                  |            |            |               |               |              |                |               |
| Kasutamata arvelduskrediit USD-des                  | 0          | 0          | 0             | 0             | 344          | 0              | 344           |
| <b>Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>-344</b>  | <b>0</b>       | <b>-344</b>   |
| <b>Tähtaegade vahe kokku</b>                        | <b>31</b>  | <b>84</b>  | <b>-6 229</b> | <b>3 601</b>  | <b>2 170</b> | <b>0</b>       | <b>-343</b>   |

**Lisa 13.2.1. Sealhulgas USD-des fikseeritud finantsvarad ja finantskohustused 2005. aastal**

tuh. Eesti kroonides

| Periood                                             | < 1 kuu    | 1 - 3 k.     | 3 k.-1 a.     | 1 - 5 a.      | üle 5 a.     | Muu, tähtajatu | Kokku         |
|-----------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| Lühiajalised finantsinvesteeringud                  | 693        | 1 424        | 6 553         | 0             | 0            | 0              | 8 670         |
| Pikaajalised finantsinvesteeringud                  | 0          | 0            | 0             | 29 691        | 3 774        | 0              | 33 465        |
| <b>VARAD KOKKU</b>                                  | <b>693</b> | <b>1 424</b> | <b>6 553</b>  | <b>29 691</b> | <b>3 774</b> | <b>0</b>       | <b>42 135</b> |
| Võlad emaettevõtjale                                | 647        | 1 302        | 13 100        | 0             | 0            | 0              | 15 049        |
| Pikaajalised võlad emaettevõtjale                   | 0          | 0            | 0             | 24 829        | 2 257        | 0              | 27 086        |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                             | <b>647</b> | <b>1 302</b> | <b>13 100</b> | <b>24 829</b> | <b>2 257</b> | <b>0</b>       | <b>42 135</b> |
| <b>Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe</b>         | <b>46</b>  | <b>122</b>   | <b>-6 547</b> | <b>4 862</b>  | <b>1 517</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      |
| <b>Bilansivälised instrumendid</b>                  |            |              |               |               |              |                |               |
| Kasutamata arvelduskrediit USD-des                  | 0          | 0            | 0             | 0             | 914          | 0              | 914           |
| <b>Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>-914</b>  | <b>0</b>       | <b>-914</b>   |
| <b>Tähtaegade vahe kokku</b>                        | <b>46</b>  | <b>122</b>   | <b>-6 547</b> | <b>4 862</b>  | <b>603</b>   | <b>0</b>       | <b>-914</b>   |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29-06-2006

Harju Maakohus  
Kajastusosakond  
SISE TULUND

29-06-2006

**Lisa 14. Aktsiakapital**

Seisuga 31. detsember 2005 ja 2004 on Krediidipanga Liisingu AS-i aktsiakapital 2 000 000 krooni, mis jaguneb 2 000 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni ja mille ainuomanik on AS Eesti Krediidipank.

Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 8 000 lihtaktsiat.

**Lisa 15. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt**

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Maksumäär on 23/77 väljamakstud dividendi summalt.

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

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2005 moodustas 175 310 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 52 365 krooni.

Dividendide väljamaksmisel tasumisele kuuluvat tulumaksu vähendatakse tütarettevõtjalt saadud dividendidelt arvatatud 23/77 suuruse osa võrra.

**Lisa 16. Intressitulud**

| Eesti kroonides                              | 2005             | 2004             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Liisingu intressid                           | 9 336 524        | 7 559 719        |
| Faktooringu intressid                        | 196 800          | 59 710           |
| Laenu intressid                              | 0                | 393 334          |
| Muu intressitulu                             | 14 905           | 11 329           |
| <b>Intressitulu tululiikide lõikes kokku</b> | <b>9 548 229</b> | <b>8 024 092</b> |

**Lisa 17. Intressikulud**

| Eesti kroonides            | 2005             | 2004             |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Laenu intressid            | 6 384 438        | 5 580 572        |
| Intressid liisinguvarale   | 14 736           | 9 423            |
| <b>Intressikulud kokku</b> | <b>6 399 174</b> | <b>5 589 995</b> |

**Lisa 18. Muud äritulud**

| Eesti kroonides                                | 2005           | 2004           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Saadud viivised ja trahvid                     | 137 888        | 74 655         |
| Valuutakursi muutused nõuetelt ja kohustustelt | 0              | 7 007          |
| Kasutusrendile antud vara renditulu            | 8 500          | 15 350         |
| Liisingvara lühiajaline renditulu              | 36 000         | 0              |
| Kasum vara müügist                             | 44 833         | 0              |
| Muud äritulud                                  | 43 716         | 3 424          |
| <b>Äritulud kokku</b>                          | <b>270 937</b> | <b>100 436</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

29-06-2006

**Lisa 19. Kasutusrendile antud põhivara**

Ettevõtte on andnud oma tütarettevõtjale Penco Mööblirendi OÜ kasutusrendile põhivara, mille bilansiline maksumus on alljärgnev:

| Eesti kroonides       | 31.12.2005          |                        | 31.12.2004          |                        |
|-----------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|
|                       | Soetus-<br>maksumus | Akumuleeritud<br>kulum | Soetus-<br>maksumus | Akumuleeritud<br>kulum |
| Kaubik VW Transporter | 61 856              | 61 856                 | 61 856              | 61 856                 |

Kasumiaruandes kajastatud kasutusrendile antud põhivara amortisatsioonikulu ja renditulu on alljärgnev:

| Eesti kroonides      | 2005  | 2004   |
|----------------------|-------|--------|
| Amortisatsiooni kulu | 0     | 18 553 |
| Renditulu            | 8 500 | 15 350 |

**Lisa 20. Tööjõu kulud**

| Eesti kroonides                   | 2005           | 2004           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Töötajate arv                     | 3              | 2              |
| Palgad ja preemiad                | 540 980        | 372 961        |
| Nõukogu tasu                      | 48 000         | 48 000         |
| Sotsiaalmaks                      | 194 363        | 138 918        |
| Töötuskindlustuse arvestatud kulu | 1 400          | 765            |
| <b>Tööjõu kulud kokku</b>         | <b>784 743</b> | <b>560 644</b> |

**Lisa 21. Muud administratiivkulud**

| Eesti kroonides                              | 2005           | 2004           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sidekulud                                    | 8 257          | 8 536          |
| Inventar ja kontoritarbed                    | 4 771          | 2 157          |
| Autokulud                                    | 208 054        | 230 494        |
| Kindlustuskulu                               | 43 502         | 59 758         |
| Koolitus                                     | 9 150          | 4 894          |
| Arvutustehnika ja tarkvara kulu              | 9 886          | 33 946         |
| Konsultatsioonid ja audiitoriteenused        | 60 250         | 48 500         |
| Osaliselt mahaarvamata sisendkäibemaksu kulu | 33 695         | 52 338         |
| Muud halduskulud                             | 34 239         | 20 155         |
| <b>Administratiivkulud kokku</b>             | <b>411 804</b> | <b>460 778</b> |

**Lisa 22. Muud ärikulud**

| Eesti kroonides                                | 2005             | 2004           |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Pangalaenu teenustasud                         | 865 000          | 226 206        |
| Kulutused liisingvarale                        | 0                | 33 036         |
| Tagastatud vara müügikulu                      | 182 250          | 0              |
| Valuutakursi muutused nõuetelt ja kohustustelt | 70 395           | 0              |
| Kahjum vara müügist                            | 0                | 26 816         |
| Muud ärikulud                                  | 8 859            | 11 587         |
| <b>Ärikulud kokku</b>                          | <b>1 126 504</b> | <b>297 645</b> |

Inna Käi  
Juhatuse liige



Allkirjastatud identitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

**Lisa 23. Bilansivälised varad ja kohustused**

Bilansivälise varana kajastatakse kasutamata arvelduskrediiti ja kohustustena kajastatakse klientide poolt kasutamata faktooringlimiite.

| Eesti kroonides                     | 31.12.2005 | 31.12.2004 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Kasutamata faktooringlimiit EEK-des | 5 651 821  | 687 431    |
| Kasutamata arvelduskrediit EEK-des  | 24 814 410 | 23 003 801 |
| Kasutamata arvelduskrediit USD-des  | 914 390    | 344 624    |

**Lisa 24. Tehingud seotud osapooltega**

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas ema- ja tütaretevõtjaid, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Ettevõtte emaettevõtjaks on AS Eesti Krediidipank, kellele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest.

Seotud osapooltega toimunud tehingud ning saldod on kajastatud järgnevalt:

| Eesti kroonides                           | 2005        | 2004        |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Tütaretevõtja Penco Mööblirendi OÜ</b> |             |             |
| Laekunud liisingumakseid                  | 367 763     | 516 315     |
| Laekunud liisingu intresse                | 38 277      | 86 306      |
| Laekunud rendimakseid                     | 8 500       | 15 350      |
| <b>Varad</b>                              |             |             |
| Liisingu nõude jääk                       | 268 110     | 635 873     |
| <b>Emaettevõtja AS Eesti Krediidipank</b> |             |             |
| Saadud laene                              | 67 988 677  | 129 334 107 |
| Tagastatud laene                          | 8 627 699   | 103 794 749 |
| Makstud laenuintresse                     | 6 399 174   | 5 580 572   |
| Makstud teenustasusid                     | 865 000     | 226 206     |
| <b>Varad</b>                              |             |             |
| Tähtajalised hoiused                      | 436 000     | 436 000     |
| Tähtajalise hoiuse tekkepõhised intressid | 14 736      | 9 423       |
| <b>Kohustused</b>                         |             |             |
| Laenude saldo                             | 154 452 479 | 95 081 500  |
| Laenude viitintressid                     | 81 851      | 59 150      |

Tehingutes seotud osapooltega on kasutatud turuhindu.  
Võlad emaettevõtjale, vaata ka lisa 11.



## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

Krediidipanga Liisingu AS-i aktsionärile:

Oleme auditeerinud Krediidipanga Liisingu AS-i (edaspidi "Ettevõte") 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet. Selle aruande õigsuse eest vastutab Ettevõtte juhatus. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud finantsaruannete kohta meie auditi põhjal.

Meie audit on läbi viidud vastavalt Rahvusvahelistele Auditeerimisstandarditele. Nimetatud standardite kohaselt planeerime ja viime auditi läbi saamaks piisavat kinnitust asjaolule, et finantsaruanded ei sisalda olulisi vigu ega valeandmeid. Audit hõlmab tõendusmaterjalide, millel põhinevad finantsaruannetes ja nende lisades esitatud arv näitajad ja avalikustatud informatsioon, väljavõttelist kontrolli. Samuti hõlmab audit hinnangu andmist kasutatud arvestuspõhimõtetele ja juhtkonna poolt antud olulisematele raamatupidamislikele hinnangutele ning seisukoha võtmist finantsaruannete üldise esitusviisi suhtes. Usume, et meie poolt läbiviidud auditid annavad piisava aluse arvamuse avaldamiseks.

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2005, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

  
Veiko Hintsov  
Vannutatud audiitor  
23. jaanuar 2006

  
AS Deloitte Audit Eesti

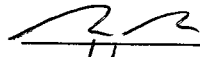
Harju Maakohus  
Registriosakond  
SISSE TULNUD  
29-06-2006

**JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD****31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta aruandele**

Juhatus on 16. jaanuaril 2006 koostanud Krediidipanga Liisingu AS-i tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Krediidipanga Liisingu AS-i nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning audiitori järeldusotsuse läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik juhatuse ja nõukogu liikmed.

| Nimi          | Ametinimetus    | Allkiri                                                                              | Kuupäev    |
|---------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Inna Käi      | juhatuse liige  |   | 16.01.2006 |
| Valmar Moritz | nõukogu esimees |  | 22.02.2006 |
| Andrus Kluge  | nõukogu liige   |  | 22.02.2006 |
| Uku Tammaru   | nõukogu liige   |  | 22.02.06   |

## KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Krediidipanga Liisingu AS juhatus teeb ettepaneku 2005. aasta puhaskasum summas 1 552 492 krooni jätta jaotamata kasumi arvele.

16. jaanuar 2006

Inna Käi  
Juhatuse liige



29-06-2006

### Juhtkonna kinnitus

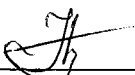
AS Deloitte Audit Eesti  
Roosikrantsi 2, 10119  
Tallinn, Eesti  
23. jaanuar 2006

Käesolev kinnituskiri on esitatud seoses Teie poolt läbi viidud Krediidipanga Liisingu AS-i (edaspidi "Ettevõtte") 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruande auditiga, eesmärgiga avaldada arvamust selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Ettevõtte finantsolukorda seisuga 31. detsember 2005 ning vastava aruandeperioodi majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Kinnitame Ettevõtte juhatuse nimel ja volitustega, et oleme teadlikud vastutusest koostada Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusele ning Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt vastav raamatupidamise aastaaruanne õige ja õiglase kajastamise põhimõttel. Ettevõtte juhatus on nimetatud raamatupidamise aastaaruande heaks kiitnud ja selle allkirjastatud eksemplar on lisatud käesolevale kinnituskirjale.

Kinnitame oma parimas teadmises ja veendumuses alljärgnevate avalduste õigsust:

1. Vastutame Ettevõtte sellise sisekontrollisteede kujundamise, korraldamise ja toimimise eest, mis aitab ära hoida või avastada pettusi ja vigu.
2. Oleme Teile esitanud kõikehõlmava teabe selle kohta, mis puudutab meie hinnangut riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib pettuse tulemusena sisaldada olulisi vigu.
3. Oleme Teile esitanud terviklikud andmed Ettevõtet mõjutavate teadaolevate ja kahtlustavate pettuste kohta, mis puudutavad:
  - a. Ettevõtte juhtkonda,
  - b. Töötajaid, kellel on märkimisväärne roll Ettevõtte sisekontrollstruktuuris, või
  - c. Kolmandaid isikuid, kui pettused mõjutaksid oluliselt raamatupidamise aastaaruande õigsust.
4. Oleme esitanud kogu teadaoleva informatsiooni selliste väidetavalt toimunud või oletatavate pettuste kohta, mis mõjutaksid Ettevõtte raamatupidamise aastaaruande ja muude finantsaruannete õigsust.
5. Oleme teinud Teile kättesaadavaks kõik raamatupidamisregistrid koos algdokumentidega, samuti Ettevõtte omanike, nõukogu, juhatuse ja järelevalvekomisjonide majandusaastal ning pärast seda, kuni käesoleva kinnituskirja kuupäevani, toimunud nõupidamiste protokollid või kokkuvõtted, kuid protokolle veel koostatud ei ole.

  
Inna Kai, juhataja

  
Hille Jürgeon, pearaamatupidaja

29-06-2006

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.  | Oleme Teile avalikustanud kõik teadaolevad ja võimalikud seaduste ja määruste rikkumised, mida tuleb raamatupidamise aastaaruande koostamisel arvesse võtta. Ettevõtte vastu ei ole esitatud nõudeid ega kohustuslikult täitmisele kuuluvaid ettekirjutusi Maksu- ja Tolliameti poolt, samuti hagisid ega varade konfiskeerimisnõudeid, mis ei oleks raamatupidamise aastaaruandes õigesti kajastatud või avaldatud. |
| 7.  | Oleme Teile esitanud kõikide seotud osapoolte andmed ning tehingud ja saldod seotud osapooltega on raamatupidamise aastaaruandes õigesti avaldatud.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 8.  | Me ei ole teadlikud sündmustest ega tingimustest, mis võiksid seada Ettevõtte tegevuse jätkuvuse kahtluse alla.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 9.  | Peale bilansipäeva ei ole aset leidnud sündmusi, välja arvatud raamatupidamise aastaaruandes avaldatu, mis tuleks raamatupidamise aastaaruandes lisanduvana avaldada või mis nõuaks paranduskande kirjendamist.                                                                                                                                                                                                      |
| 10. | Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud olulised eeldused väljendavad korrektselt meie tahet ja võimet Ettevõtte nimel otsuseid teha ning neid ellu viia.                                                                                                                                                                                                                                                 |



Inna Käi, juhataja



Hille Jürgenson, pearaamatupidaja