

**Krediidipanga Liisingu AS**

Äriregistri nr. 10079244  
Juriidiline aadress: Narva mnt.4  
15014 Tallinn  
Eesti Vabariik  
Telefon: 6690967  
6690996  
Faks: 6690997  
Tegevusala: liising- ja faktooringtegevus  
E-mail: [inna@ekp.ee](mailto:inna@ekp.ee)  
Interneti kodulehekülj [www.Krediidipank.ee](http://www.Krediidipank.ee)  
Audiitor: AS PricewaterhouseCoopers

## Majandusaasta aruanne 2001

~~mineral~~ Mesilane

1-24

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**Majandusaasta algus**  
**01.01.2001**

**Majandusaasta lõpp**  
**31.12.2001**

## Sisukord

|                                                                                          |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>TEGEVUSARUANNE</b>                                                                    | <b>3</b> |
| <b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE</b>                                                      |          |
| Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele                                         | 4        |
| Bilanss                                                                                  | 5        |
| Kasumiaruanne                                                                            | 6        |
| Rahavoogude aruanne                                                                      | 7        |
| Omakapitali muutuste aruanne                                                             | 8        |
| Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused    | 9        |
| Lisa 1. Klientide võlgnevused ja viitlaekumised                                          | 13       |
| Lisa 2. Finantsinvesteeringud                                                            | 13       |
| Lisa 3. Finantsinvesteeringute jaotus                                                    | 14       |
| Lisa 4. Tulevased tulud finantsinvesteeringutelt                                         | 15       |
| Lisa 5. Tagatisvarad realiseerimisel                                                     | 16       |
| Lisa 6. Materiaalse põhivara liikumine                                                   | 16       |
| Lisa 7. Võõrkapital (laenud)                                                             | 16       |
| Lisa 8. Maksuvõlad                                                                       | 16       |
| Lisa 9. Viitvõlad                                                                        | 17       |
| Lisa 10. Bilansivälised kohustused                                                       | 17       |
| Lisa 11. Seotud osapooled                                                                | 17       |
| Lisa 12. Investeeringud tütarfirmasse                                                    | 17       |
| Lisa 13. Riskide juhtimine                                                               | 18       |
| Lisa 14. Finantsvarade ja finantskohustuste ajaline jaotamine realiseerumistähtaja järgi | 19       |
| Lisa 15. Intressitulud                                                                   | 20       |
| Lisa 16. Intressikulud                                                                   | 20       |
| Lisa 17. Äritulud                                                                        | 20       |
| Lisa 18. Personalikulud                                                                  | 20       |
| Lisa 19. Muud administratiivkulud                                                        | 21       |
| Lisa 20. Muud ärikuulud                                                                  | 21       |
| <b>AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS</b>                                                           |          |
| Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2001. Majandusaasta aruandele                              |          |

## Tegevusaruanne

Krediidipanga Liisingu AS on Eesti Krediidipanga Gruppi kuuluv tütarettevõte, mille põhitegevuseks on liising- ja faktooringfinantseerimine. 2001.aastal oli Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank.

2001. aastal Krediidipanga Liisingu AS tegevus oli suunatud bilansimahu ja investeeringportfelli säilitamisele ja kasvule võrreldes eelmiste aastatega. 2001. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas bilansimaht 33,0 miljonilt kroonilt 36,6 miljoni kroonini, s.o. 11%. Samas suuruses toimus kasv ka finantsinvesteeringutes. 2001. aasta puhaskasum oli 336 606 krooni, seega puhaskasum ühe aktsia kohta oli 168 krooni.

2001.aastal oli ettevõtte juhatus endiselt ühe- ja nõukogu kolmeliikmeline, samas töötajate arv vähenes 1 töötaja võrra. Krediidipanga Liisingu AS-i juhatus järgis endiselt läbimõeldud juhtimist ja konservatiivsust riskide maandamisel.

Põhilised investeeringud olid suunatud 2001. aastal ettevõtluse kinnisvaraprojektidesse ja erasektoris eluaseme finantseerimiseks.

Jätkuvalt on liisingfirma prioriteediks kinnisvaraprojektide finantseerimine ning tegelemine tootevaliku laiendamisega, eesmärgiga pakkuda olemasolevatele ja potentsiaalsetele klientidele paindlikku ja mitmekesist finantsteenust. Samaaegselt lähtutakse rangelt töötavate projektide jälgimismeetodist, vältimaks vara haldamise ja väljaostmisega seotud probleemide tekkimist.

2002.aastal on Krediidipanga Liisingu AS-i üheks eesmärgiks arendada tegevust pakkudes Eesti Krediidipanga klientidele, aga ka uutele klientidele võimalikult laiendatud liisingutooteid paigutades ressursse likviidsematesse projektidesse kooskõlas Eesti Krediidipanga krediteerimisreeglite ja strateegiaga ning eesmärgiga katta eelmiste perioodide tegevusest tekkinud kahjumit.

## Majandusaasta aruanne 2001

Juhatus kinnitab lehekülgedel 4 kuni 21 toodud Krediidipanga Liisingu AS-i kui  
emaettevõtte 2001.a.raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust:

Tallinn, 09. mai 2002

[illegible]

# Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2001

## Bilanss

| kroonides                             | Lisad | 31.12.2001        | 31.12.2000        |
|---------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Varad</b>                          |       |                   |                   |
| Raha ja pangakontod                   |       | 272 645           | 25 684            |
| Klientide võlgnevused                 | 1     | 363 942           | 437 600           |
| Ettemakstud maksud                    | 8     | 0                 | 102 522           |
| Viitlaekumised                        |       | 294 684           | 108 297           |
| Finantsinvesteeringud                 | 2,3,4 | 34 190 236        | 30 996 286        |
| Tagatisvarad realiseerimisel          | 5     | 1 444 414         | 1 286 562         |
| Materiaalne põhivara                  | 6     | 37 015            | 18 075            |
| <b>Varad kokku</b>                    |       | <b>36 602 935</b> | <b>32 975 026</b> |
| <b>Kohustused</b>                     |       |                   |                   |
| Klientide ettemaksed                  |       | 50 360            | 2 252             |
| Võlgnevus hankijatele                 |       | 772 463           | 233 387           |
| Maksuvõlad                            | 8     | 62 457            | 8 197             |
| Viitvõlad                             | 9     | 225 538           | 237 262           |
| Laenud krediidi-ja finantsasutustelt  | 7,11  | 34 132 663        | 31 471 079        |
| <b>Kohustused kokku</b>               |       | <b>35 243 480</b> | <b>31 952 177</b> |
| <b>Omakapital</b>                     |       |                   |                   |
| Aktsiakapital nimiväärtuses           |       | 2 000 000         | 2 000 000         |
| Kohustuslik reservkapital             |       | 82 550            | 82 550            |
| Eelmiste aastate tulemus              |       | -1 059 701        | -101 100          |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)           |       | 336 606           | -958 601          |
| <b>Omakapital kokku</b>               |       | <b>1 359 455</b>  | <b>1 022 849</b>  |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> |       | <b>36 602 935</b> | <b>32 975 026</b> |

Lisad lk. 8 - 21 on aastaaruande lahutamatu osa

## Kasumiaruanne

| kroonides                                               | Lisad | 2001             | 2000             |
|---------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>Intressitulud</b>                                    | 15    | 3 705 617        | 4 240 268        |
| <b>Intressikulud</b>                                    | 16    | 2 769 087        | 2 996 692        |
| <b>Puhas intressitulu</b>                               |       | <b>936 530</b>   | <b>1 243 576</b> |
| <b>Äritulud</b>                                         | 17    |                  |                  |
| Lepingu- ja komisjonitasud                              |       | 246 094          | 214 530          |
| Muud äritulud                                           |       | 210 531          | 562 823          |
| <b>Äritulud kokku</b>                                   |       | <b>456 625</b>   | <b>777 353</b>   |
| <b>Ärikulud</b>                                         |       |                  |                  |
| Personalikulud                                          | 18    | 462 791          | 527 986          |
| Põhivahendite kulum                                     | 6     | 18 850           | 16 796           |
| Kahjud finantsinvesteeringutest                         | 2     | 292 056          | 1 255 417        |
| Muud administratiivkulud                                | 19    | 197 355          | 265 046          |
| Muud ärikulud                                           | 20    | 90 990           | 890 889          |
| <b>Ärikulud kokku</b>                                   |       | <b>1 062 041</b> | <b>2 956 135</b> |
| <b>Ärikasum kokku</b>                                   |       | <b>331 113</b>   | <b>-935 205</b>  |
| <b>Finantstulud</b>                                     |       |                  |                  |
| Intressitulu pangakontolt                               |       | 170              | 312              |
| Kursimuutused pangakontol                               |       | 5 322            | 2 303            |
| <b>Finantstulud kokku</b>                               |       | <b>5 492</b>     | <b>2 614</b>     |
| <b>Finantskulud</b>                                     |       |                  |                  |
| Kapitaliosaluse kahjum investeeringust tütaretevõttesse |       | 0                | 26 010           |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum - kahjum</b>                 |       | <b>336 606</b>   | <b>-958 601</b>  |

Lisad lk. 8 - 21 on aastaaruande lahutamatu osa

## Rahavoo aruanne

| kroonides                                      | Lisad | 2001              | 2000                |
|------------------------------------------------|-------|-------------------|---------------------|
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>                  |       |                   |                     |
| Saadud intressid                               |       | 3 756 400         | 4 239 138           |
| Makstud intressid                              |       | -2 769 087        | - 2 824 699         |
| Lepingu- ja komisjonitasud                     |       | 246 094           | 214 530             |
| Saadud muud tulud                              |       | 405 418           | 562 823             |
| Makstud muud kulud                             |       | -1 276 563        | - 2 964 977         |
| Töötajatele tehtud väljamaksed                 |       | -474 515          | - 517 855           |
| Muutused finantsinvesteeringutes               | 2     | -2 692 675        | - 10 367 156        |
| Muutused klientide võlgnevuses                 |       | 73 658            | 1 465 515           |
| Tagatisvarade saldo muutus                     | 5     | -157 852          | - 889 572           |
| Muutused muudes varades                        |       | -134 478          | - 102 522           |
| Muutused klientide ettemaksetes                |       | 48 108            | - 33 177            |
| Muutused muudes kohustustes                    |       | 593 336           | 90 170              |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>            |       | <b>-2 382 155</b> | <b>- 11 127 782</b> |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>        |       |                   |                     |
| Soetatud põhivarad                             | 6     | -37 790           | - 11 558            |
| Tütarettevõtte soetamine                       |       | 0                 | - 26 010            |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>  |       | <b>37 790</b>     | <b>- 37 568</b>     |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>       |       |                   |                     |
| Saadud laenud                                  | 11    | 18 929 205        | 45 602 755          |
| Tagastatud laene                               | 11    | -16 267 622       | - 40 678 997        |
| Emiteeritud võlakirjad                         | 11    | 0                 | 6 258 656           |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b> |       | <b>2 661 583</b>  | <b>11 182 414</b>   |
| <b>Kursimuutuste mõju rahale</b>               |       | <b>5 322</b>      | <b>2 303</b>        |
| <b>Rahavoog kokku</b>                          |       | <b>246 961</b>    | <b>19 367</b>       |
| <b>Pangakontod perioodi alguses</b>            |       | <b>25 684</b>     | <b>6 317</b>        |
| <b>Pangakontod perioodi lõpus</b>              |       | <b>272 645</b>    | <b>25 684</b>       |

Lisad lk. 8 - 21 on aastaaruande lahutamatu osa

09/05/02

## Omakapitali muutuste aruanne

kroonides

|                                      | Aktsiate<br>arv | Aktsia-<br>kapital | Reservid | Jaotamata<br>kasum<br>(kahjum) | Omakapital<br>kokku |
|--------------------------------------|-----------------|--------------------|----------|--------------------------------|---------------------|
| Jääk 31.12.1999                      | 2 000           | 2 000 000          | 82 550   | -1 142 554                     | 939 996             |
| Emaettevõtte loobumine dividendidest |                 |                    |          | 1 041 454                      | 1 041 454           |
| Aruandeaasta kahjum                  |                 |                    | 0        | -958 601                       | -958 601            |
| Jääk 31.12.2000                      | 2 000           | 2 000 000          | 82 550   | -1 059 701                     | 1 022 849           |
| Aruandeaasta kasum                   |                 |                    | 0        | 336 606                        | 336 606             |
| Jääk 31.12.2001                      | 2 000           | 2 000 000          | 82 550   | -723 095                       | 1 359 455           |

Krediidipanga Liisingu AS aktsiakapital koosneb 2000 võrdõiguslikust lihtaktsiast nimiväärtusega 1000 krooni, mille ainuomanik on Eesti Krediidipank. Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 8000 lihtaktsiat.

Krediidipanga Liisingu AS aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 19.12.2000 muuta 1998.aasta kasumi jaotamist nii, et dividendide väljamaksmiseks ettenähtud summa 1 041 454 krooni liidetakse eelmiste aastate jaotamata kasumiga.

## Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

Krediitipanga Liisingu AS raamatupidamisaruanded on koostatud vastavuses Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standarditega. Raamatupidamisaruanded on koostatud Krediitipanga Liisingu AS kui emaettevõtte kohta Krediitipanga Liisingu AS on registreeritud ja tegutseb Eesti Vabariigis. Ettevõtte põhitegevus on liising- ja faktooringfinantseerimine. Emaettevõtte on 100%-lise osalusega Eesti Krediitipank. 2001.aastal töötas Krediitipanga Liisingu AS-s 4 inimest.

### Arvestuse alused

Finantsaruanded on koostatud soetusmaksumuse printsiibil, v.a. juhtudel, kui allpool kirjeldatud arvestuspõhimõtted sätestavad teisiti. Krediitipanga Liisingu AS raamatupidamisarvestus ja finantsaruanded on koostatud Eesti kroonides.

### Raha

Rahana kajastatakse bilansis pangakontodel olevad nõudmiseni ja tähtajalised deposiidid.

### Välisvaluutas fikseeritud tehingute, aktive ja passivate arvestus

Välisvaluuta aktivad ja passivad on bilansis kajastatud Eesti kroonides 31.detsembril kehtinud Eesti Panga kursiga.

Välisvaluutas fikseeritud majandustehingud kajastatakse Eesti kroonides kasutades tehingupäeval kehtinud Eesti Panga kurssi. Tulud ja kulud kajastatakse tehingu teostamise hetkel.

### Tütarettevõtted

Tütarettevõtted on emaettevõtte poolt kontrollitavad ettevõtted. Kontroll eksisteerib, kui emaettevõtte omab otseselt või kaudselt mõjuvõimu määrata finants- ja tegevuspõhimõtteid ning saada kasu investeeringuobjekti tegevusest.

Krediitipanga Liisingu AS 51%-lise osalusega tütarfirma Penco Mööblirendi OÜ on kajastatud emaettevõtte bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Penco Mööblirendi OÜ bilansi ei ole konsolideeritud, kuna Krediitipanga Liisingu AS on ise 100% osaluses olev Eesti Krediitipanga AS tütarettevõtte, kes esitab konsolideeritud aastaaruande.

### Finantsinvesteeringud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising- ja faktooringnõuete ning laenude jääk bilansipäeva seisuga. Nõuded on lisades jaotatud pika- ja lühiajalisteks. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

## Krediidipanga Liisingu AS

## Majandusaasta aruanne 2001

Kapitalirenditehinguteks loetakse pikaajalist renditehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad liisingfirmalt rentnikule üle kohe. Varade juriidiline omandiõigus läheb kliendile üle rendiperioodi lõppedes viimase maksekohustuse täitmise tingimisel.

Kapitalirenditehinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajal-datud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa. Nõue kliendi vastu tekib alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest.

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

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingfirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingfirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

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

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

Laen on kliendile väljastatud tema tegevuse finantseerimiseks vajalik summa lepingus fikseeritud tasumise tähtajaga ja intressimääraga. Laenu tagatiseks on panditud Krediidipanga Liisingu AS kasuks aktsepteeritud vara.

Laenuperioodi jooksul tasub klient vastavalt graafikule laenu põhiosa ja intressid ning seejärel vabastatakse tagatiseks olev vara.

Liisingfirma poolt väljastatud laenud kajastatakse laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivset intressimäära.

### Liising- ja faktooringinvesteeringute hinnangulised kahjumid

Allahindlus liising- ja faktooringportfelli kahjumite katteks on kajastatud bilansi koostamise kuupäeval vastavalt ettevõtte juhtkonna hinnangule ja näitavad tõenäolise kahjumi hinnatud väärtust bilansi kuupäevaks.

Selleks on portfelli klassifitseeritud varadelõikes 8 kategooriasse, kus on arvesse võetud klientide majanduslik seisund, tagatisvara väärtus ning selle realiseeritavus, lepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid.

Kahjumid finantsinvesteeringute allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes real "kahjud finantsinvesteeringutest".

### Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete arvestus

Nõue muutub ebatõenäoliselt laekuvaks, kui lepingujärgse maksmise tähtajast on möödunud üle 60 päeva. Vahetult peale kliendile kirjaliku pretensiooni esitamist leping lõpetatakse ühepoolset ja tagatisvara tagastatakse liisingfirmale.

**Tagatisvarade kajastamine**

Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus või netorealiseerimismaksumus. Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud liisingtehingutest või soetatud edasimüügi eesmärgil ning mille realiseerimine toimub 12 kuu jooksul alates aruande kuupäevast.

**Materiaalne põhivara**

Põhivara on bilansis arvele võetud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kogunenud kulum. Põhivaradeks on varad, mille soetusmaksumus on suurem kui 3000 krooni ja kasutusaeg on rohkem kui üks aasta. Kulumit on arvestatud lineaarsel meetodil põhivara hinnangulise kasutusaja järgi.

Aruandeaastal oli ettevõttes kasutusel kontoritehnika, millelt arvestati kulumit 40% aastas soetusmaksumusest.

**Tulude arvestus**

Intressitulu kajastatakse tuluna tekkepõhiselt, viivisetulu kassapõhiselt. Lepingutasud ning muud tulud näidatakse tuludena tehingu teostamise hetkel. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osas tehakse varem arvestatud intressitulu tagasiarvestus, s.t. intressitulude arvestus sisuliselt peatatakse, kui on möödunud 60 päeva maksetähtajast.

**Laenud**

Liisingu poolt sisselaenatud vahendid kajastatakse laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse sisselaenatud vahendi eluea jooksul. Sisselaenatud vahendite intressikulu kajastatakse kasumiaruande kirjel "Intressikulu".

**Maksustamine**

Vastavalt uuele tulumaksuseadusele, mis jõustus 1.jaanuaril 2000, ei eksisteeri enam erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel. Tulumaksuga maksustatakse ettevõtte poolt residendist füüsilistele isikutele ja mitteresidentidele välja makstavaid dividende (26/74 netodividendina väljamakstud summalt).

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena, kuna seda kohustust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata. Potentsiaalse dividendide väljamaksmisega kaasneva tulumaksukohustuse summa sõltub sellest, kas ja millal ettevõtte dividende maksab ning kuidas on ettevõtte aktsiad dividendide väljamaksmise kuupäeval jagunenud residendist äriühingute, residendist füüsiliste isikute ja mitteresidentide vahel.

### Reservid

Reservkapital on vastavalt Äriseadustikule puhaskasumist moodustatud eraldis, mille suurus 1/10 aktsiakapitalist on ette nähtud ettevõtte põhikirjaga.

Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks või aktsiakapitali suurendamiseks.

Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

**Lisa 1. Klientide võlgnevused ja viitlaekumised**

Bilansis kajastuvad summad on liising- ja faktooringklientide jooksvad võlad, mille tasumise tähtajast on möödunud alla 60 päeva.  
Informatsioon tütaretevõtte kohta lisas 12.

**Lisa 2. Finantsinvesteeringud**

| kroonides                          | 31.12.2001        | 31.12.2000        |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Liisingportfell                    | 24 480 513        | 29 504 001        |
| Faktooringportfell                 | 858 725           | 1 118 547         |
| Antud laenud                       | 9 681 805         | 1 705 819         |
| <b>Finantsinvesteeringud kokku</b> | <b>35 021 043</b> | <b>32 328 368</b> |

Finantsinvesteeringud on aastaaruande lisades kajastatud ilma hinnanguliste kahjumiteta.

**Lisa 2.1. Hinnangulised kahjumid****Liikumine bilansis**

|                                                     |                   |                   |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Portfelli hinnangulised kahjumid aasta algul</b> | <b>1 332 082</b>  | <b>1 885 707</b>  |
| Hinnanguliste kahjumite tagasikanded                | -818 580          | -1 249 654        |
| Finantsinvesteeringute täiendavad kahjumid          | 317 305           | 696 030           |
| <b>Finantsinvesteeringute kahjumid aasta lõpul</b>  | <b>830 807</b>    | <b>1 332 082</b>  |
| <b>Portfelli jääk aasta lõpul</b>                   | <b>35 021 043</b> | <b>32 328 368</b> |
| <b>Kahjumite osatähtsus portfelist</b>              | <b>2,37%</b>      | <b>4,12%</b>      |
| <b>Hinnangulise kahjumiga portfelli aasta lõpul</b> | <b>34 190 236</b> | <b>30 996 286</b> |

**Kahjud finantsinvesteeringutest kasumiaruandes**

|                                              |                |                  |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|
| Lootusetute nõuete mahakandmine              | 39 545         | 396 469          |
| Ebaõenäoliselt laekuvad nõuded               | 233 418        | 360 236          |
| Ebaõenäoliselt laekuvate nõuete tagasikanded | -428 305       | -253 234         |
| Tagatisvarade allahindlus                    | 130 094        | 55 917           |
| Finantsinvesteeringute täiendavad kahjumid   | 317 305        | 696 030          |
| <b>Kokku kahjud finantsinvesteeringutest</b> | <b>292 056</b> | <b>1 255 417</b> |

## Lisa 3. Finantsinvesteeringute jaotus

## Lisa 3.1. Liisingportfelli jaotus

| kroonides                          | 31.12.2001        | 31.12.2000        |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Varade lõikes</b>               |                   |                   |
| Andmetöötlus ja infoedastustehnika | 24 009            | 32 761            |
| Kinnisvara                         | 13 923 243        | 16 331 101        |
| Kommertssõidukid                   | 1 107 162         | 2 087 263         |
| Laevad                             | 1 990 064         | 3 071 037         |
| Masinad ja seadmed                 | 2 760 861         | 2 974 338         |
| Esindussõidukid                    | 1 951 832         | 1 880 047         |
| Mööbel                             | 2 655 355         | 2 829 162         |
| Muud                               | 67 986            | 298 292           |
| <b>Kokku</b>                       | <b>24 480 513</b> | <b>29 504 002</b> |

|                                            |                   |                   |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Juriidilise staatuse lõikes</b>         |                   |                   |
| Erakapitalil põhinevad juriidilised isikud | 16 723 264        | 25 226 512        |
| Eraisikud                                  | 7 757 249         | 4 277 490         |
| <b>Kokku</b>                               | <b>24 480 513</b> | <b>29 504 002</b> |

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tegevusalade lõikes</b>           |                   |                   |
| Kalandus                             | 1 335 308         | 1 767 850         |
| Toitlustamine                        | 25 610            | 49 110            |
| Tööstus                              | 2 500 088         | 1 429 926         |
| Ehitus                               | 185 684           | 44 500            |
| Jae-, hulgikaubandus                 | 718 978           | 8 926 146         |
| Hotellindus                          | 6 924 310         | 5 245 722         |
| Kinnisvara teenused                  | 0                 | 28 501            |
| Veondus                              | 2 704 922         | 4 696 876         |
| Muud äritegevusalad (s.h. eraisikud) | 10 085 614        | 7 315 371         |
| <b>Kokku</b>                         | <b>24 480 513</b> | <b>29 504 002</b> |

|                    |                   |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Piirkonniti</b> |                   |                   |
| Harjumaa           | 16 216 352        | 23 122 675        |
| Läänemaa           | 978 217           | 602 982           |
| Saaremaa           | 0                 | 138 908           |
| Ida-Virumaa        | 6 446 870         | 4 667 450         |
| Järvamaa           | 83 070            | 52 543            |
| Viljandimaa        | 24 074            | 127 074           |
| Võrumaa            | 49 175            | 73 808            |
| Tartumaa           | 682 756           | 718 563           |
| <b>Kokku</b>       | <b>24 480 513</b> | <b>29 504 002</b> |

## Krediidipanga Liisingu AS

## Majandusaasta aruanne 2001

| Intressimäärade lõikes 2000.a.     | 10-12%           | 13-16%            | 17-19%           | 20-22%           | Kokku             |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Andmetöötlus ja infoedastustehnika | 0                | 16 882            | 15 879           | 0                | 32 761            |
| Kinnisvara                         | 4 361 374        | 10 956 719        | 734 342          | 278 666          | 16 331 101        |
| Kommertssõidukid                   | 0                | 1 375 448         | 603 921          | 107 894          | 2 087 263         |
| Laevad                             | 0                | 191 000           | 2 880 037        | 0                | 3 071 037         |
| Masinad ja seadmed                 | 0                | 699 688           | 2 066 903        | 207 747          | 2 974 338         |
| Esindussõidukid                    | 0                | 995 610           | 766 248          | 118 189          | 1 880 047         |
| Mööbel                             | 165 785          | 1 060 800         | 17 713           | 1 584 864        | 2 829 162         |
| Muud                               | 0                | 298 292           | 0                | 0                | 298 292           |
| <b>Kokku</b>                       | <b>4 527 159</b> | <b>15 584 439</b> | <b>7 085 043</b> | <b>2 297 361</b> | <b>29 504 002</b> |

| Intressimäärade lõikes 2001.a.     | 10-12%           | 13-16%            | 17-19%           | 20-22%        | Kokku             |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Andmetöötlus ja infoedastustehnika | 0                | 24 009            | 0                | 0             | 24 009            |
| Kinnisvara                         | 6 143 887        | 7 377 163         | 400 146          | 0             | 13 921 196        |
| Kommertssõidukid                   | 262 915          | 813 021           | 242 539          | 51 602        | 1 370 077         |
| Laevad                             | 0                | 0                 | 1 990 064        | 0             | 1 990 064         |
| Masinad ja seadmed                 | 0                | 1 111 095         | 1 649 766        | 0             | 2 760 861         |
| Esindussõidukid                    | 0                | 1 437 726         | 253 239          | 0             | 1 690 964         |
| Mööbel                             | 134 360          | 2 520 995         | 0                | 0             | 2 655 355         |
| Muud                               | 0                | 67 986            | 0                | 0             | 67 986            |
| <b>Kokku</b>                       | <b>6 541 162</b> | <b>13 351 998</b> | <b>4 535 754</b> | <b>51 602</b> | <b>24 480 513</b> |

## Lisa 3.2. Laenuportfelli jaotus

kroonides

| Intressimäärade lõikes 2000.a. | 6%      | 8% | 11%       | 13%    | Kokku     |
|--------------------------------|---------|----|-----------|--------|-----------|
| Laenud                         | 559 605 |    | 1 118 319 | 27 896 | 1 705 819 |

| Intressimäärade lõikes 2001.a. | 4,8%      | 8%      | 11%    | 13% | Kokku     |
|--------------------------------|-----------|---------|--------|-----|-----------|
| Laenud                         | 8 845 910 | 818 115 | 17 780 |     | 9 681 805 |

| Lõpptähtaegade lõikes 2000.a. | 2002.a. | 2003.a. | 2008.a. | 2010.a. | Kokku     |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Laenud                        | 27 896  | 559 605 | 347 094 | 771 224 | 1 705 819 |

| Lõpptähtaegade lõikes 2001.a. | 2002.a.   | 2003.a. | 2008.a. |  | Kokku     |
|-------------------------------|-----------|---------|---------|--|-----------|
| Laenud                        | 8 864 156 | 201 543 | 616 106 |  | 9 681 805 |

## Lisa 4. Tulevased tulud finantsinvesteeringutelt

|                                     | kuni 1 a. | 1 - 5 a.  | üle 5 a.  | Kokku             |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| <b>Netoinvesteering 2000.a.</b>     |           |           |           | <b>21 362 001</b> |
| liisinglepingud                     | 7 674 926 | 995 1055  | 3 736 021 | 21 362 001        |
| Tulevased intressid kapitalirendilt | 2 999 497 | 4 318 956 | 906 764   | 8 225 216         |
| <b>Brutoinvesteering 2000.a.</b>    |           |           |           | <b>29 587 217</b> |

|                                     |           |            |           |                   |
|-------------------------------------|-----------|------------|-----------|-------------------|
| <b>Netoinvesteering 2001.a.</b>     |           |            |           | <b>24 480 513</b> |
| liisinglepingud                     | 6 860 814 | 11 932 677 | 5 687 022 | 24 480 513        |
| Tulevased intressid kapitalirendilt | 2 506 611 | 4 818 852  | 1 188 672 | 8 514 135         |
| <b>Brutoinvesteering 2001.a.</b>    |           |            |           | <b>32 994 648</b> |

05/05/02

## Lisa 5. Tagatisvarad realiseerimisel

| kroonides                                | 31.12.2001       | 31.12.2000       |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tagatisvarad vallasvarana                | 472 927          | 79 000           |
| sh. hinnatud neto realiseerimismaksumuss | 57 627           | 79 000           |
| Tagatisvarad kinnisvarana                | 971 488          | 1 207 562        |
| <b>Tagatisvarad kokku</b>                | <b>1 444 414</b> | <b>1 286 562</b> |

## Lisa 6. Materiaalse põhivara liikumine

| kroonides                   |            | Arvutus-<br>tehnika | Inventar | Põhivara<br>kokku |
|-----------------------------|------------|---------------------|----------|-------------------|
| <b>Majandusaasta algul</b>  |            |                     |          |                   |
| Soetusmaksumus              | 31.12.2000 | 64 855              | 19 439   | 84 294            |
| Kulum                       | 31.12.2000 | -60 170             | -6 049   | -66 219           |
| Jääkmaksumus                | 31.12.2000 | 4 685               | 13 390   | 18 074            |
| <b>Majandusaastal</b>       |            |                     |          |                   |
| Soetamine                   |            | 27 797              | 9 993    | 37 790            |
| Kulum                       |            | -9 401              | -9 449   | -18 850           |
| <b>Majandusaasta lõpuks</b> |            |                     |          |                   |
| Soetusmaksumus              | 31.12.2001 | 73 877              | 29 432   | 103 309           |
| Kulum                       | 31.12.2001 | -50 796             | -15 498  | -66 294           |
| Jääkmaksumus                | 31.12.2001 | 23 081              | 13 934   | 37 015            |

Müüdi täielikult amortiseerunud põhivara, mille soetusmaksumus oli 18 775 krooni.

## Lisa 7. Võõrkapital (laenud)

| kroonides                      | Maksetähtaeg           | 31.12.2001        | 31.12.2000        |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Lühiajalised laenud pangalt    |                        | 14 559 888        | 6 681 898         |
| s.h. kasutatud arvelduskrediit |                        | 0                 | 633 690           |
| Pikaajalised laenud pangalt    | mai 2004 - aprill 2010 | 13 314 119        | 18 530 525        |
| Võlakirjad                     | 03.07.2002             | 6 258 656         | 6 258 656         |
| <b>Kokku</b>                   |                        | <b>34 132 663</b> | <b>31 471 079</b> |

Pangalaenud on saadud ainult emaaettevõttelt - Eesti Krediidipangalt. 360 päevase aasta intressimäär pangalaenudelt on 4,3% - 13%, tagasimaksed toimuvad igakuiselt.

Pangalaenude tagatiseks on Krediidipanga Liisingu AS nõuded klientide vastu.

Emaettevõtte - Eesti Krediidipanga poolt on korraldatud kinnine võlakirjade emissioon, mis on tagatud Eesti Krediidipanga garantiiga.

Laenude ja võlakirjadega seonduvat vt. ka lisad 11,14.

## Lisa 8. Maksuvõlad

| kroonides          | 31.12.2001    | 31.12.2000     |
|--------------------|---------------|----------------|
| Sotsiaalmaks       | 11 492        | -1 163         |
| Isiku tulumaks     | 8 360         | 8 021          |
| Käibemaks          | 42 428        | -96 918        |
| Ettevõtte tulumaks | 176           | -4 265         |
| <b>Kokku</b>       | <b>62 457</b> | <b>-94 325</b> |

**Lisa 9. Viitvõlad**

| kroonides            | 31.12.2001     | 31.12.2000     |
|----------------------|----------------|----------------|
| Võlad töötajatele    | 7 702          | 19 426         |
| Intresside viitvõlad | 217 836        | 217 836        |
| <b>Kokku</b>         | <b>225 538</b> | <b>237 262</b> |

**Lisa 10. Bilansivälised kohustused**

Bilansiväliste kohustustena kajastatakse klientide poolt kasutamata faktooringlimiite.

| kroonides                   | 31.12.2001 | 31.12.2000 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Kasutamata faktooringlimiit | 1 141 275  | 1 129 290  |

**Lisa 11. Seotud osapooled**

Seotud osapooltena on käsitletud Krediidipanga Liisingu AS 100%-selt aktsionärit - AS Eesti Krediidipank (EKP) saadud ning temale väljastatud laenu tagastamist ja muid pooltevahelisi tehinguid ja teenuseid. Ettevõtte ei ole sõlminud tehinguid oma töötajatega, juhatuse ega nõukogu liikmetega. Tehingud seotud osapooltega toimuvad kõikidele klientidele kehtestatud tingimuste kohaselt.

| kroonides                    | 31.12.2001 | 31.12.2000 |
|------------------------------|------------|------------|
| Saadud laene EKP-lt          | 18 929 205 | 45 602 755 |
| Tagastatud laene EKP-le      | 16 267 622 | 40 678 997 |
| Laenude saldo 31.12.         | 27 874 007 | 25 212 423 |
| Emiteeritud võlakirjad       | 6 258 656  | 6 258 656  |
| Makstud laenuintresse EKP-le | 2 548 817  | 2 778 856  |
| Makstud teenustasusid EKP-le | 11 000     | 86 123     |
| Saadud intresse pangakontolt | 170        | 312        |
| Makstud auto rendimaksud     | 18 816     | 18 816     |

Seotud osapoolena on käsitletud ka Penco Mööblirendi OÜ kui Krediidipanga Liisingu AS 51%-st tütarettevõtet (alates 22.02.2000). Penco Mööblirendi OÜ-ga on sõlmitud kapitalirendi lepingud ja antud laenu teistele klientidele rakendatud tingimuste kohaselt. Informatsioon tütarettevõtte kohta lisas 12.

**Lisa 12. Investeeringud tütarfirmasse**

Krediidipanga Liisingu AS omab 51%-lise osalusega tütarfirmat Penco Mööblirendi OÜ, mis on registreeritud ja tegutseb Eesti Vabariigis.

Kuna 51% osaluse omandamisel oli Penco Mööblirendi OÜ-l Krediidipanga Liisingu AS-i ees üle ühe miljoni krooni võlgu ning majandustegevusest raamatupidamislik kahjum, oli 51% osalusesoetusmaksumuseks 26 010 krooni. Tasumine osade eest toimus rahas 25. veebruaril 2000. aastal. Osalus oli omandatud mitte investeerimise eesmärgiga, vaid firma tegevuse üle kontrolli saamiseks saamaks tagasi Penco Mööblirendi OÜ probleemsesse projekti Krediidipanga Liisingu AS poolt finantseeritud raha. Kapitaliosaluse meetodit kasutades on Krediidipanga Liisingu AS bilansis investeeringud tütarfirmasse 0 krooni.

07/05/02

## Krediidipanga Liisingu AS

## Majandusaasta aruanne 2001

Penco Mööblirendi OÜ-ga on sõlmitud kapitalirendi lepingud ja antud laenu teistele klientidele rakendatud tingimuste kohaselt.

| kroonides                      | 31.12. 2001 | 31.12. 2000 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Osakapital nimiväärtuses       | 510 000     | 510 000     |
| Eelmiste perioodide kahjum     | -498 470    | -38 318     |
| Aruandeaasta kasum (-kahjum)   | 3 170       | -460 152    |
| Omakapital kokku               | 14 699      | 11 530      |
| Osalus % aasta lõpus / alguses | 51 / 51     | 51 / 51     |
| Osade arv                      | 1           | 1           |
| Osade nimiväärtus              | 260 100     | 260 100     |
| Antud laenu saldo 31.12.       | 201 523     | 559 605     |
| Laekunud laenuintresse         | 18 933      | 41 369      |
| Liisinglepingute jääk 31.12.   | 2 378 701   | 2 645 664   |
| Laekunud liisingu intresse     | 417 204     | 361 519     |
| Laekumata arved 31.12.         | 59 284      | 0           |

### Lisa 13.Riskide juhtimine

Krediidipanga Liisingu AS tegevus on sätestatud ettevõtte põhikirja ja protseduurireeglitega. Liising- ja faktooringfinantseerimisel järgitakse krediteerimise põhiprintsiipe ja häid pangandustavasid.

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, et osapoolte vahel sõlmitud finantslepingut ei täideta vastavalt esialgu kehtestatud tingimustele või ootustele. Krediidiriskiga seotud küsimused on kõige määravamad kogu finantsjuhtimises. Krediidiriski juhtimisega tegeletakse igapäevatoos. Juhtimise otsustes kasutatakse kolme üksteist täiendavat lähenemisviisi krediidiriskile:

\*\*\* riski minimeerimine;

\*\*\* riski hindamine;

\*\*\* investeringute portfelli optimeerimine.

**Likviidsusrisk** on risk, et 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 kohustused.

**Juriidiline risk** on lepingute kehtetusest, tühisusest ja dokumentide puudulikkusest põhjustatud risk. Juriidilise riski juhtimise käigus toimub kõigi olemasolevate lepingute perioodiline ülevaatamine ja nende kehtivuse kontrollimine.

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

# **Lisa 14. Finantsvarade ja finantskohustuste ajaline jaotamine realiseerumistähtaaja järgi**

## **Lisa 14.1. Finantsvarade ja finantskohustuste ajaline jaotamine 2000.a.** tuh. kroonides

| Periood                          | < 1 kuu      | 1 - 3 k.   | 3 k.-1 a.    | 1 - 5 a.      | üle 5 a.     | Kokku      |
|----------------------------------|--------------|------------|--------------|---------------|--------------|------------|
| Raha                             | 26           | 0          | 0            | 0             | 0            | 26         |
| Nõuded klientidele               | 438          | 0          | 0            | 0             | 0            | 438        |
| Viitintressid                    | 108          | 0          | 0            | 0             | 0            | 108        |
| Kapitalirendinõuded              | 725          | 1 279      | 6 171        | 13 658        | 7 671        | 29 504     |
| Faktooringnõuded                 | 1119         | 0          | 0            | 0             | 0            | 1 119      |
| Antud laenud                     | 178          | 176        | 282          | 489           | 580          | 1 705      |
| Laenud pangalt                   | 1 080        | 963        | 4 639        | 14 734        | 3 796        | 25 212     |
| Võlakirjad                       |              |            |              | 6 259         |              | 6 259      |
| Võlad hankijatele                | 234          | 0          | 0            | 0             | 0            | 234        |
| Maksu- ja viitvõlad              | 226          | 0          | 19           | 0             | 0            | 245        |
| Nõuded kokku                     | 2 594        | 1 455      | 6 453        | 14 147        | 8 251        | 32 900     |
| Kohustused kokku                 | 1 540        | 963        | 4 658        | 20 993        | 3 796        | 31 950     |
| <b>Nõuete ja kohustuste vahe</b> | <b>1 054</b> | <b>492</b> | <b>1 795</b> | <b>-6 846</b> | <b>4 455</b> | <b>950</b> |

|                          |              |              |              |               |            |  |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|------------|--|
| <b>Kumulatiivne vahe</b> | <b>1 054</b> | <b>1 548</b> | <b>3 341</b> | <b>-3 505</b> | <b>950</b> |  |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|------------|--|

## **Lisa 14.2. Finantsvarade ja finantskohustuste ajaline jaotamine 2001.a.** tuh. kroonides

| Periood                          | < 1 kuu    | 1 - 3 k.   | 3 k.-1 a.     | 1 - 5 a.     | üle 5 a.     | Kokku      |
|----------------------------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|------------|
| Raha                             | 273        | 0          | 0             | 0            | 0            | 273        |
| Nõuded klientidele               | 225        | 59         | 79            | 0            | 0            | 363        |
| Viitlaekumised                   | 295        | 0          | 0             | 0            | 0            | 295        |
| Kapitalirendinõuded              | 656        | 1 354      | 4 850         | 11 670       | 5 950        | 24 480     |
| Faktooringnõuded                 | 859        | 0          | 0             | 0            | 0            | 859        |
| Antud laenud                     | 68         | 74         | 9055          | 485          | 0            | 9 682      |
| Laenud pangalt                   | 546        | 1 101      | 12 913        | 9 882        | 3 432        | 27 874     |
| Võlakirjad                       | 0          | 0          | 6 259         | 0            | 0            | 6 259      |
| Viitvõlad                        | 0          | 0          | 218           | 0            | 0            | 218        |
| Võlad hankijatele                | 773        | 0          | 0             | 0            | 0            | 773        |
| Maksu- ja viitvõlad              | 62         | 0          | 8             | 0            | 0            | 70         |
| Nõuded kokku                     | 2 376      | 1 487      | 13 984        | 12 155       | 5 950        | 35 952     |
| Kohustused kokku                 | 1 381      | 1 101      | 19 398        | 9 882        | 3 432        | 35 194     |
| <b>Nõuete ja kohustuste vahe</b> | <b>995</b> | <b>386</b> | <b>-5 414</b> | <b>2 273</b> | <b>2 518</b> | <b>758</b> |

|                          |            |              |               |               |            |  |
|--------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|------------|--|
| <b>Kumulatiivne vahe</b> | <b>995</b> | <b>1 381</b> | <b>-4 033</b> | <b>-1 760</b> | <b>758</b> |  |
|--------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|------------|--|

**Lisa 14.2.1. Sealhulgas USD-es fikseeritud finantsvarad ja finantskohustused 2001.a.**  
tuh. kroonides

| Periood             | < 1 kuu | 1 - 3 k. | 3 k.-1 a. | 1 - 5 a. | üle 5 a. | Kokku  |
|---------------------|---------|----------|-----------|----------|----------|--------|
| Raha                | 9       | 0        | 0         | 0        | 0        | 9      |
| Kapitalirendinõuded | 237     | 483      | 1 270     | 0        | 0        | 1 990  |
| Antud laenud        | 0       | 0        | 8 846     | 0        | 0        | 8 846  |
| Laenud pangalt      | 237     | 483      | 10 116    | 0        | 0        | 10 836 |
| Nõuded kokku        | 246     | 483      | 10 116    | 0        | 0        | 10 845 |
| Kohustused kokku    | 237     | 483      | 10 116    | 0        | 0        | 10 836 |

|                           |   |   |   |   |   |   |
|---------------------------|---|---|---|---|---|---|
| Nõuete ja kohustuste vahe | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
|---------------------------|---|---|---|---|---|---|

|                   |   |   |   |   |   |   |
|-------------------|---|---|---|---|---|---|
| Kumulatiivne vahe | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
|-------------------|---|---|---|---|---|---|

**Lisa 15.Intressitulud**

| kroonides                             | 31.12.2001 | 31.12.2000 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Kapitalirendi intressid               | 3 466 515  | 4 012 817  |
| Faktooringu intressid                 | 118 188    | 100 211    |
| Laenu intressid                       | 120 914    | 127 240    |
| Intressitulu tululiikide lõikes kokku | 3 705 617  | 4 240 268  |

**Lisa 16.Intressikulud**

| kroonides             | 31.12.2001 | 31.12.2000 |
|-----------------------|------------|------------|
| Laenu intressid       | 2 113 368  | 2 669 445  |
| Võlakirjade intressid | 655 719    | 327 247    |
| Intressikulud kokku   | 2 769 087  | 2 996 692  |

**Lisa 17.Äritulud**

| kroonides                                      | 31.12.2001 | 31.12.2000 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Lepingu- ja komisjonitasud                     | 246 094    | 214 530    |
| Saadud viivised ja trahvid                     | 113 632    | 36 452     |
| Valuutakursi muutused nõuetelt ja kohustustelt | 0          | 69 258     |
| Muud äritulud                                  | 96 899     | 457 113    |
| Äritulud kokku                                 | 456 625    | 777 353    |

**Lisa 18.Personalikulud**

| kroonides            | 31.12.2001 | 31.12.2000 |
|----------------------|------------|------------|
| Palgad ja preemiad   | 347 963    | 396 981    |
| Sotsiaalmaks         | 114 828    | 131 005    |
| Personalikulud kokku | 462 791    | 527 986    |

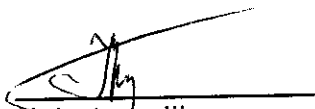


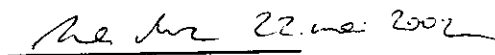
Krediidipanga Liisingu AS

Majandusaasta aruanne 2001

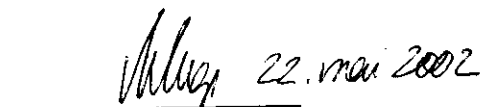
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2001. majandusaasta aruandele

Krediidipanga Liisingu AS 2001. majandusaasta aruanne, mis on kinnitatud aktsionäride  
üldkoosoleku poolt 2002 otsusega, allkirjastamine 2002:

  
Juhatuse liige  
Inna Käi

  
Nõukogu esimees  
Valmar Moritz

  
Nõukogu liige  
Rein Otsason

  
Nõukogu liige  
Andrus Kluge

AS PricewaterhouseCoopers

Pärnu mnt. 15

10141 Tallinn

[www.pwcglobal.com/ee/](http://www.pwcglobal.com/ee/)

[www.pwc.ee](http://www.pwc.ee)

Telefon (0) 6 141 800

Faks (0) 6 141 900

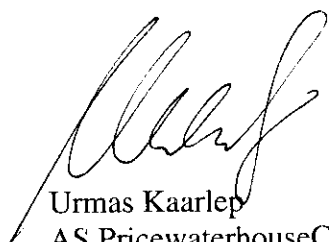
## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

Krediidipanga Liisingu AS-i aktsionäridele

Oleme auditeerinud Krediidipanga Liisingu AS-i (ettevõtte) 31. detsembril 2001 lõppenud aasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 4-21 ja mille eest vastutab ettevõtte juhtkond. Meie kohustus on avaldada auditi tulemustele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Nimetatud standardid nõuavad, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks põhjendatud kindlustundega otsustada, kas raamatupidamise aastaaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus kontrollitakse väljavõtteliselt tõendusmaterjale, millel põhineb raamatupidamise aastaaruandes esitatud informatsioon. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Usume, et audit annab meile põhjendatud aluse arvamuse avaldamiseks.

Meie arvates kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2001 ja 2001. aasta tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamise standarditega.



Urmas Kaarlep  
AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla  
Vannutatud audiitor

9. mai 2002

AS PricewaterhouseCoopers

Pärnu mnt. 15

10141 Tallinn

Estonia

[www.pwcglobal.com/ee/](http://www.pwcglobal.com/ee/)

Telephone +372 6 141 800

Facsimile +372 6 141 900

## AUDITOR'S REPORT

(Translation of the Estonian original)

To the shareholders of Krediidipanga Liisingu AS

We have audited the financial statements of Krediidipanga Liisingu AS (the Company) for the year ended 31 December 2001 as set out on pages 4 to 21. These financial statements are the responsibility of the Company's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those Standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion the financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2001 and of the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with International Accounting Standards.



Urmas Kaarlep  
AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla  
Authorised auditor

9 May 2002