

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2009
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2009
Äriniimi	Krediidipanga Liisingu AS
Registrikood	10079244
Aadress	Narva mnt. 4 10117 Tallinn
Telefon	+372 6 690 967 +372 6 690 996
Faks	+372 6 640 755
E-mail	liising@krediidipank.ee
Interneti kodulehekül	www.krediidipank.ee
Audiitor	BDO Eesti AS
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu audiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Aruandeaasta müügitulu

SISUKORD

lk

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	9
LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID	13
LISA 3. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS	13
LISA 4. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI	14
LISA 5. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST TAGATISE LIIGI JÄRGI	14
LISA 6. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	15
LISA 7. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST GEOGRAAFILISE JAOTUSE JÄRGI	16
LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED	16
LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD	17
LISA 10. MUUD NÕUDED	17
LISA 11. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL	17
LISA 12. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	18
LISA 13. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE	18
LISA 14. KLIENTIDE ETTEMAKSED	19
LISA 15. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES	19
LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS	21
LISA 17. KAPITALIRENDI NÕUDED	23
LISA 18. AKTSIAKAPITAL	23
LISA 19. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	23
LISA 20. MUUD ÄRITULUD	24
LISA 21. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	24
LISA 22. MUUD ÄRIKULUD	24
LISA 23. BILANSIVÄLISED NÕUDED JA KOHUSTUSED	25
LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	26
JUHATUSE ALLKIRI	27

MAJANDUSAASTA ARUANDELE LISATUD DOKUMENDID

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE
KAHJUMI KATMISE ETTEPANEK
ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

Uku Tammaru
Juhatuse liige



TEGEVUSARUANNE

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

2009. aasta majandustegevuse tulemusena kahanes bilansimaht 203,9 miljonilt kroonilt 177,8 miljoni kroonini, s.o. 12,8%. Aasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 8,5 miljoni krooni ulatuses ning ennetähtaegselt tagastati 5,9 miljonit krooni ja üles öeldi lepinguid, mille tasumata liisingu summa moodustas 4,2 miljonit krooni. 2009. aasta kahjum oli 5 061 676 krooni (allahindluste eelne kahjum oli 789 819 krooni).

2009.a. suurendati aktsiakapitali 1 000 000 krooni võrra, mis jagunes 1 000 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni ja ülekursiks 5 000 krooni aktsia kohta summas 5 000 000 krooni. Seisuga 31.12.2009 oli Krediidipanga Liisingu AS aktsiakapital 3 000 000 krooni, mis on 3 000 aktsiat nimiväärtusega 1 000 krooni.

2009. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank. Kokku tagastati laenu 26,6 miljonit krooni, uusi laene ei võetud. Emaettevõtjale 2009.a. tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 8,4 miljonit krooni.

2009. aasta jooksul vahetus nõukogu esimees ja üks nõukogu liige. Nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Koos juhatuse liikmega oli aasta lõpuks kaheksa töötajat, aasta keskmine töötajate arv oli 8.

2009. aasta juhatuse ja nõukogu tasu oli 168 000 krooni

Põhilised investeeringud olid 2009. aastal suunatud sõiduautode ja kaubikute ning seadmete ja masinate soetamisele. Investeeringuportfelli moodustasid 41% sõiduautod ja kaubikud, 19% kinnisvara, 19% raudtee veeremid, masinad ja muud seadmed ning 13% ning muud esemed 8%.

2009. aasta lõpuks moodustasid võimalike riskide katteks tehtud allahindlused 9 109 863 krooni, sh individuaalsed allahindlused 7 911 432 krooni.

Majanduse muutunud olukorrast tulenevalt on 2010. aasta tegevuse eesmärgiks säilitada olemasoleva portfelli tulukus ja minimeerida võimalike kahjude tekkimist, finantseeritavate projektide osas kasvueesmäärke ei seata.

Olulisemad suhtarvud:

Finantssuhtarvud	Arvutamise meetodika	2009	2008
Käibe kasv	(müügitulu 2009 - müügitulu 2008) / müügitulu 2008	-43,03%	17,73%
Maksevõime kordaja	(käibevara-varud) / lühiajalised kohustused	3,96	1,82
Võlakordaja	kohustused / varade maksumus	0,97	0,98
Puhasrentaablus	aruandeaasta puhaskasum / müügitulu	-55,15%	-21,11%
Omakapitali rentaablus ROE	aruandeaasta puhaskasum / keskmine omakapital	-112,64%	-59,40%
Koguvara rentaablus ROA	aruandeaasta puhaskasum/keskmine varade maksumus	-2,65%	-1,72%

*müügitulu on intressitulu liising- ja faktooringlepingutelt (lisa 19)

Uku Tammaru
Juhatuse liige



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON

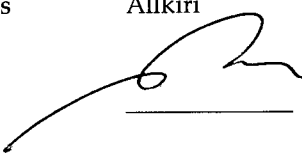
Juhatus deklareerib oma vastutust Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2009 lõppenud majandusaasta kohta.

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

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

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 28. jaanuar 2010.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Uku Tammaru	juhatuse liige		28.01.2010

BILANSS

			EEK
	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
VARAD			
Käibevara			
Raha	2	34 612 444	0
Nõuded finantsinvesteeringutest	3,4,5,6,7,16	34 743 768	51 035 839
Viitlaekumised		411 444	740 264
Maksude ettemaksed	9	59	8 378 446
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		4 072	3 860
Muud nõuded	10	10 000 000	0
Tagatisvarad realiseerimisel	11	6 077 118	19 009 268
Käibevara kokku		85 848 905	79 167 677
Põhivara			
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	3,4,5,6,7,16	91 866 058	124 615 830
Materiaalne põhivara	12	75 990	113 616
Põhivara kokku		91 942 048	124 729 446
VARAD KOKKU	15	177 790 953	203 897 123
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	13,16	20 896 866	42 746 752
Klientide ettemaksed toodete eest	14	131 790	469 126
Võlad tarnijatele	16	108 182	101 422
Maksuvõlad	9	458 477	108 917
Viitvõlad		66 281	65 267
Lühiajalised kohustused kokku		21 661 596	43 491 484
Pikaajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	13,16	151 166 370	156 380 976
Kohustused kokku	15	172 827 966	199 872 460
Omakapital			
Aktsiakapital	18	3 000 000	2 000 000
Ülekurss		5 000 000	0
Kohustuslik reservkapital		200 000	200 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		1 824 663	5 225 006
Aruandeaasta kahjum		-5 061 676	-3 400 343
Omakapital kokku		4 962 987	4 024 663
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		177 790 953	203 897 123

Uku Tammaru
Juhatuse liige



5

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

KASUMIARUANNE

			EEK
	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Intressitulud	19	9 705 362	16 109 517
Intressikulud	19	8 114 763	12 953 333
Neto intressikasum		1 590 599	3 156 184
Äritulud			
Lepingu- ja komisjonitasud		93 371	356 257
Muud äritulud	20	878 210	698 435
Äritulud kokku		971 581	1 054 692
Ärikulud			
Tööjõu kulud	21	2 000 678	2 273 111
Põhivara kulum	12	37 626	38 283
Kahjud finantsinvesteeringutest	8	4 426 869	4 183 788
Muud administratiivkulud	21	394 357	417 973
Muud ärikulud	22	764 326	698 064
Ärikulud kokku		7 623 856	7 611 219
Ärikahjum kokku		-5 061 676	-3 400 343
Aruandeaasta kahjum		-5 061 676	-3 400 343

Uku Tammaru
Juhatuse liige



RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2009	EEK 2008
Rahavood põhitegevusest			
Aruandeperioodi kahjum		-5 061 676	-3 400 343
Kasumi teisendamine neto rahakäibeks põhitegevusest			
Põhivara kulum	12	37 626	38 283
Kahjum finantsinvesteeringutest	8	4 426 869	4 183 788
Netointressitulu		-1 590 599	-3 156 184
Nõuete muutus		56 353 190	-10 440 621
Kohustuste muutus		19 998	-6 876 369
Saadud intressid		9 606 290	16 299 852
Rahavood põhitegevusest kokku		63 791 698	-3 351 594
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivarad	12	0	-61 084
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	-61 084
Rahavood finantseerimistegevusest	24		
Saadud laenud		0	57 802 016
Tagastatud laenud		-26 606 540	-41 516 631
Makstud intressid		-8 572 714	-12 873 262
Aktiikapitali suurendamine rahalise sissemaksega		6 000 000	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-29 179 254	3 412 123
Rahavood kokku		34 612 444	-555
Raha aasta alguses		0	555
Raha aasta lõpus	2	34 612 444	0

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identitiseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aktsiakapital	Ülekurs	Reservid	Jaotamata kasum	EEK Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2007	2 000 000	0	200 000	5 225 006	7 425 006
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-3 400 343	-3 400 343
Omakapital 31.12.2008	2 000 000	0	200 000	1 824 663	4 024 663
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-5 061 676	-5 061 676
Aktsiakapitali suurendamine	1 000 000	5 000 000	0	0	6 000 000
Omakapital 31.12.2009	3 000 000	5 000 000	200 000	-3 237 013	4 962 987

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

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

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2009. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud 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 saldosisid.

Põhitegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringute ja finantsstegevuse 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 valuutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud netona kasumiaruandes.

Nõuded

Bilansis kajastatakse nõuded tehingu päeval 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.

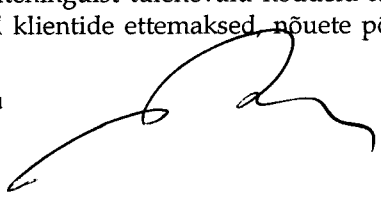
Finantsinvesteeringud

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

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

Kapitalirenditehingust tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

Nõue kliendi vastu tekib alates liisingulepingu sõlmimisest või faktooringavansi ülekandmisest sõlmitud lepingu alusel.

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

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

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

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

Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid

Ebatõenäoliselt laekuvad laenu ning liisingnõuded. Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul kui on ilmnunud asjaolud, mis seavad kahtluse alla tulevaste rahavoogude tähtaegse laekumise. Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik olukord, majandusharu olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning laenuvõtja usaldusväärsus ja kompetentsus tegevusalal.

Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga. Grupipõhine nõuete hindamine põhineb sarnase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud laenusummade laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Kahjud finantsinvesteeringutest".

Tagatisvarad realiseerimisel

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud/lõpetatud liisingtehingutest või soetatud edasimüügi eesmärgil ning mille hinnanguline realiseerimine toimub 12 kuu jooksul alates aruande kuupäevast. Tagatisvarad võetakse arvele lõppenud liisingtehingutest liisingusumma jääkmaksumuses, erandjuhul vastavalt juhataja otsusele lisatakse ka tasumata arvete summa.

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

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku elueaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni. Erandina võetakse põhivarana arvele alla 10 000 kroonise maksumusega arvutid, monitorid, printerid. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutuselevõtuga otseselt seonduvatest väljaminekutest.

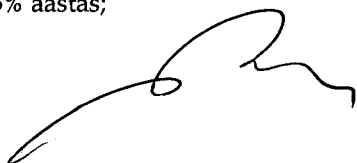
Kui materiaalse põhivara eeldatav müügihind on püsivalt madalam jääkmaksumusest, on vastav vara esitatud hinnatuna eeldatavas müügihinnas.

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

sõidukid - 15% aastas;

inventar - 12,5% aastas;

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

kontoritehnika – 25% aastas;
arvuti riist- ja tarkvara – 25% 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 periodiseeritakse 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 ilmsid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

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

Riskide juhtimine

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

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

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

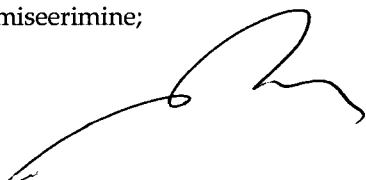
Krediidirisk on risk, mille puhul vastaspool ei täida oma kohustusi lepingus määratud ajal ja vastavalt kokkuleppele. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest liisingu, faktooringu ja laenude puhul.

Juhtimisotsustes kasutatakse kolme üksteist täiendavat lähenemisviisi krediidiriskile:

*** riski hindamine;

*** riski minimeerimine;

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

*** investeringute portfelli optimeerimine.

Likviidsusrisk on risk, mille puhul Ettevõtte on sunnitud vahendite puudujäägi katteks finantseerima üht osa oma varadest teiste varade ebasoodsatel tingimustel likvideerimisega või lisavahendite ebasoodsatel turutingimustel omandamisega. Ettevõtte likviidsuse juhtimisel pööratakse tähelepanu oodatavatele ja kaootamatutele raha sisse- ja väljavoogudele eesmärgiga tagada võime igal ajahetkel täita endale võetud kohustusi.

Juriidiline risk on lepingute kehtetusest, tühisusest ja dokumentide puudulikkusest põhjustatud risk. Erinevate liisingutoodete ja 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.

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

Lisaks on riskide juhtimisest kirjutatud Eesti Krediidipanga kodulehel www.krediidipank.ee, finantsandmed, aastaraamatud, riskide juhtimine.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature 
BDO Eesti AS

LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Pangakontod		6 612 444	0
Kasutushoius	24	8 000 000	0
Tähtajaline hoius		20 000 000	0
Kokku raha ja raha ekvivalendid		34 612 444	0

Kasutushoiuse intressimäär 2009.a. oli vahemikus 2,75% - 4,25%.

Tähtajalise hoiuse intressimäär oli 2009.a. 4,55%.

LISA 3. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Lühiajalised nõuded, sh:		34 743 768	51 035 839
lühiajalised liisingnõuded		43 235 791	51 674 484
faktooringnõuded		438 519	3 426 270
tekkepõhine intress		756 235	1 551 903
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-9 109 863	-4 838 005
efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-576 914	-778 813
Pikaajalised liisingnõuded		91 866 058	124 615 830
pikaajalised liisingnõuded		92 812 187	126 015 779
efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-946 129	-1 399 949
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		126 609 826	175 651 669

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

2009. a: EEK 1,92%-14%, USD 3,52%-8% ja EUR 3,19%-8,66%

2008. a: EEK 3,91% - 14%, USD 8,0% ja EUR 4,77% - 8,66%

Faktooringuprojektide intressimäärad olid 2009.a. 7,5% - 10,6% (2008.a. 6,9% - 9,75%).

Uku Tammaru
Juhatus liige



13

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 4. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI

	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded äriühingutele, sh:		79 813 289	114 106 315
liisingnõuded		79 374 770	110 680 045
faktooringnõuded		438 519	3 426 270
Nõuded mittetulundusühingutele - liisingnõuded		478 106	207 704
Nõuded eraisikutele - liisingnõuded		56 195 102	66 802 515
Tekkepõhine intress		756 235	1 551 903
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-1 523 043	-2 178 763
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-9 109 863	-4 838 005
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		126 609 826	175 651 669

LISA 5. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST TAGATISE LIIGI JÄRGI

	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Sõidua autod ja kaubikud		51 396 155	67 312 725
Kinnisvara		24 289 059	32 779 138
Raudtee veerem		23 355 000	33 147 284
Masinad ja seadmed		16 850 781	18 423 378
Muu vara		11 744 822	9 892 129
Kommertssõidukid		8 412 161	16 122 448
Faktooritud arvetes kajastatud teenuste väärtus		438 519	3 426 269
Andmetöötlus ja infoedastustehnika		0	12 136
Mööbel		0	1 027
Tekkepõhine intress		756 235	1 551 903
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-1 523 043	-2 178 763
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-9 109 863	-4 838 005
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		126 609 826	175 651 669

Uku Tammaru
Juhatuse liige



14

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 6. NÕUDED FINANTSINVESTSEERINGUTEST MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES**Seisuga 31.12.2009**

Majandussektor	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eraisikud		56 195 102	339 445	0
Hulgi- ja jaekaubandus		24 265 880	456 372	187 049
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid		19 848 569	412 008	0
Veondus, laondus ja side		14 391 543	469 617	0
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus		6 765 568	4 210 576	0
Tööstus		6 721 756	72 190	474 432
Ehitus		4 274 935	426 583	0
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus		2 261 094	0	0
Hotellid ja restoranid		1 681 110	20 285	0
Haridus		80 940	0	0
Tekkepõhine intress		756 235	532 866	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju	8	-1 523 043	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		-9 109 863	0	0
Kokku nõuded finantsinvestseeringutest		126 609 826	6 939 942	661 481
Lisa →				23

Seisuga 31.12.2008

Majandussektor	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eraisikud		66 802 515	185 236	0
Hulgi- ja jaekaubandus		33 378 387	414 139	9 879 372
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid		32 180 316	544 140	0
Veondus, laondus ja side		16 670 873	546 967	0
Tööstus		10 060 108	358 538	5 284 883
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus		8 400 399	22 399	0
Ehitus		5 743 079	375 845	0
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus		5 431 669	22 389	0
Hotellid ja restoranid		2 073 158	0	0
Haridus		376 030	5 802	0
Tekkepõhine intress		1 551 903	1 069 862	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju	8	-2 178 763	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		-4 838 005	0	0
Kokku nõuded finantsinvestseeringutest		175 651 669	3 545 317	15 164 255
Lisa →				23

Uku Tammaru
Juhatuse liige



15

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 7. NÕUDED FINANTSINVESTSEERINGUTEST GEOGRAAFILISE JAOTUSE JÄRGI**Seisuga 31.12.2009**

Piirkond	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eesti		134 658 211	6 939 942	661 481
Soome		1 828 286	0	0
Tekkepõhine intress		756 235		
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-1 523 043	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-9 109 863	0	0
Kokku nõuded finantsinvestseeringutest		126 609 826	6 939 942	661 481
	Lisa →			23

Seisuga 31.12.2008

Piirkond	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eesti		179 242 359	3 545 317	15 164 255
Soome		1 874 175	0	0
Tekkepõhine intress		1 551 903		
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-2 178 763	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-4 838 005	0	0
Kokku nõuded finantsinvestseeringutest		175 651 669	3 545 317	15 164 255
	Lisa →			23

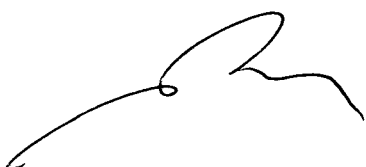
LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindluse muutus	Lisa	2009	2008
Saldo perioodi algul		-4 838 005	-654 217
Perioodi liikumised, sh		-4 271 858	-4 183 788
tehtud allahindlused		-8 313 687	-7 062 565
laekunud allahinnatud summad		3 886 818	2 878 777
Aasta jooksul mahakantud allahinnatud summad		155 011	0
Saldo perioodi lõpul	6, 7	-9 109 863	-4 838 005

2009. a. tehti grupeeritud allahindlusi 979 734 krooni ja individuaalseid allahindlusi 3 447 134 krooni.

2008. a. tehti grupeeritud allahindlusi 145 151 krooni ja individuaalseid allahindlusi 4 038 638 krooni.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



16

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD

	Ettemaks		Maksuvõlg	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Käibemaks	0	8 378 446	387 372	0
Sotsiaalmaks	0	0	43 230	66 904
Isiku tulumaks	0	0	24 162	38 041
Kogumispensioni makse	0	0	0	2 660
Töötuskindlustusmaksed	0	0	3 654	1 292
Erisoodustuse tulumaks	0	0	0	20
Maamaks	59	0	59	0
Kokku ettemaks ja maksuvõlg	59	8 378 446	458 477	108 917

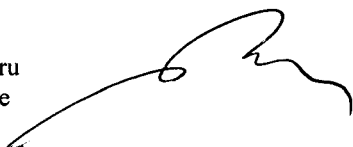
LISA 10. MUUD NÕUDED

Seisuga 31.12.2009. a. on muude nõuete all kajastatud tähtajaline hoius summas 10 000 000 krooni intressimääraga on 4,90% ja tähtajaga kuni 03.05.2010. a.

LISA 11. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL

	31.12.2009	31.12.2008
Tagatisvarad vallasvarana, ülesöeldud lepingud	6 077 118	18 606 726
Tagatisvarad vallasvarana, ennetähtaegselt lõpetatud lepingud	0	402 542
Kokku tagatisvarad realiseerimisel	6 077 118	19 009 268

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 12. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

	Arvutustehnika	Muu inventar ja sisseseade	Kokku
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2007	216 134	57 128	273 262
Soetamine	29 156	31 928	61 084
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2008	245 290	89 056	334 346
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2009	245 290	89 056	334 346
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2007	143 243	39 204	182 447
Kulum	32 820	5 463	38 283
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2008	176 063	44 667	220 730
Kulum	30 167	7 459	37 626
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2009	206 230	52 126	258 356
Jääkmaksumus 31.12.2007	72 891	17 924	90 815
Jääkmaksumus 31.12.2008	69 227	44 389	113 616
Jääkmaksumus 31.12.2009	39 060	36 930	75 990

LISA 13. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE

	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Lühiajalised pangalaenud		20 450 862	41 780 901
s.h kasutatud arvelduskrediit		15 415 928	37 124 723
s.h.ajutatud teenustasu		-119 025	-180 920
Pikaajalised pangalaenud		151 166 370	156 380 976
Viitintress		446 004	965 851
Kokku	24	172 063 236	199 127 728
s.h. lühiajalised võlad		20 896 866	42 746 752
pikaajalised võlad		151 166 370	156 380 976

Pangalaenud on saadud emaettevõtjalt AS Eesti Krediidipank, alusvaluutades EEK, EUR ja USD.
Intressimäär on fikseeritud vahemikus 2,3% - 6%, intresside maksed toimuvad igakuiselt.

Pikaajalise pangalaenu 143 166 370 krooni tagasimakse tähtaeg on 31.10.2011 ning 8 000 000 krooni tagasimakse tähtaeg on 15.09.2012.

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

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

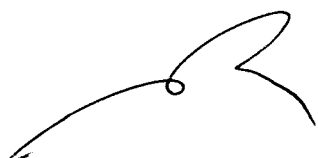
LISA 14. KLIENTIDE ETTEMAKSED

	31.12.2009	31.12.2008
Kapitalirendi ettemaksed äriühingutelt	37 155	401 199
Kapitalirendi ettemaksed eraisikutelt	94 635	67 927
Kokku klientide ettemaksed toodete eest	131 790	469 126

LISA 15. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES

Seisuga 31.12.2009	USD	EUR	EEK	Kokku EEK	Lisa
Varad					
Raha	0	0	34 612 444	34 612 444	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	1 479 847	32 825 086	438 835	34 743 768	3
Viitlaekumised	0	0	411 444	411 444	
Maksude ettemaksed	0	0	59	59	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	0	4 072	4 072	
Muud nõuded	0	0	10 000 000	10 000 000	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	6 077 118	6 077 118	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	6 902 000	84 964 058	0	91 866 058	3
Materiaalne põhivara	0	0	75 990	75 990	12
Varad kokku	8 381 847	117 789 144	51 619 962	177 790 953	
Kohustused					
Võlad emaettevõtjale	8 520 570	12 376 296	0	20 896 866	13,16
Klientide ettemaksed	0	131 790	0	131 790	
Võlad tarnijatele	0	0	108 182	108 182	
Maksuvõlad	0	0	458 477	458 477	9
Viitvõlad	0	0	66 281	66 281	
Pikaajalised võlad emaettevõtjale	0	151 166 370	0	151 166 370	13,16
Kohustused kokku	8 520 570	163 674 456	632 940	172 827 966	
Omakapital kokku	0	0	4 962 987	4 962 987	
Omakapital ja kohustused kokku	8 520 570	163 674 456	5 595 927	177 790 953	
Bilansiline netopositsioon	-138 723	-45 885 312	46 024 035	0	
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	-867 186	-4 733 235	661 481	-4 938 940	

Uku Tammaru
Juhatuse liige



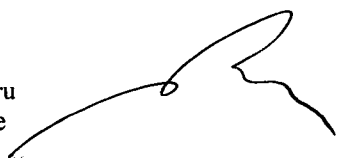
19

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.07.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

Lisa 15 järg

Seisuga 31.12.2008	USD	EUR	EEK	Kokku EEK	Lisa
Varad					
Raha	0	0	0	0	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	1 366 562	46 243 007	3 426 270	51 035 839	3
Viitlaekumised	0	0	740 264	740 264	
Maksude ettemaksed	0	0	8 378 446	8 378 446	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	0	3 860	3 860	
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	19 009 268	19 009 268	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	8 761 876	115 853 954	0	124 615 830	3
Materiaalne põhivara	0	0	113 616	113 616	12
Varad kokku	10 128 438	162 096 961	31 671 724	203 897 123	
Kohustused					
Võlad emaettevõtjale	9 502 900	33 243 852	0	42 746 752	13,16
Klientide ettemaksed	0	469 126	0	469 126	
Võlad tarnijatele	0	0	101 422	101 422	
Maksuvõlad	0	0	108 917	108 917	9
Viitvõlad	0	0	65 267	65 267	
Pikaajalised võlad emaettevõtjale	0	156 380 976	0	156 380 976	13,16
Kohustused kokku	9 502 900	190 093 954	275 606	199 872 460	
Omakapital kokku	0	0	4 024 663	4 024 663	
Omakapital ja kohustused kokku	9 502 900	190 093 954	4 300 269	203 897 123	
Bilansiline netopositsioon	625 538	-27 996 993	27 371 455	0	
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	3 871 954	7 192 886	6 265 623	17 330 463	

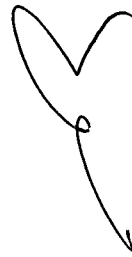
Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS

Seisuga 31.12.2009	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku	Lisa
Varad									
Raha	14 612 444	20 000 000	0	0	0	0	0	34 612 444	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	6 939 942	8 291 438	8 053 294	6 123 844	0	0	5 335 250	34 743 768	3
Viitlaekumised	13 464	300 778	92 722	4 480	0	0	0	411 444	
Maksude ettemaksed	59	0	0	0	0	0	0	59	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4 072	0	0	0	0	0	0	4 072	
Muud nõuded	0	0	10 000 000	0	0	0	0	10 000 000	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	0	6 077 118	6 077 118	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	0	0	0	0	76 911 688	14 954 370	0	91 866 058	3
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	75 990	75 990	12
Varad kokku	21 569 981	28 592 216	18 146 016	6 128 324	76 911 688	14 954 370	11 488 358	177 790 953	
Kohustused									
Võlad emaaettevõtjale	0	1 615 948	16 691 291	2 589 627	0	0	0	20 896 866	13,15
Klientide ettemaksed	131 790	0	0	0	0	0	0	131 790	14
Võlad tarnijatele	0	108 182	0	0	0	0	0	108 182	
Maksuvõlad	0	458 477	0	0	0	0	0	458 477	9
Viitvõlad	41 481	24 800	0	0	0	0	0	66 281	
Pikaajalised võlad emaaettevõtjale	0	0	0	0	151 166 370	0	0	151 166 370	13,15
Kohustused kokku	173 271	2 207 407	16 691 291	2 589 627	151 166 370	0	0	172 827 966	
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	0	4 962 987	4 962 987	
Omakapital ja kohustused kokku	173 271	2 207 407	16 691 291	2 589 627	151 166 370	0	4 962 987	177 790 953	
Tähtaegade vahe:									
bilansilised kirjed	21 396 710	26 384 809	1 454 726	3 538 697	-74 254 682	14 954 370	6 525 371	0	
bilansivälised instrumendid	0	0	-5 125 989	187 049	0	0	0	-4 938 940	
Tähtaegade vahe kokku	21 396 710	26 384 809	-3 671 264	3 725 746	-74 254 682	14 954 370	6 525 371	-4 938 940	

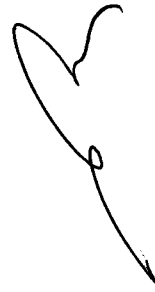


Uku Tammaru
Juhatuse liige

Alkirjastatud identitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Koopäev/date 28.01.10
Alkiri/signature BDO Eesti AS

Lisa 16 järg

Seisuga 31.12.2008	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku	Lisa
Varad									
Nõuded finantsinvesteeringutest	0	25 809 356	9 459 100	15 767 383	0	0	0	51 035 839	3
Viitlaekumised	0	468 025	181 616	90 623	0	0	0	740 264	
Maksude ettemaksed	8 378 446	0	0	0	0	0	0	8 378 446	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3 860	0	0	0	0	0	0	3 860	
Tagatisvarad realiseerimisel	19 009 268	0	0	0	0	0	0	19 009 268	11
Pikaajalised nõuded									
finantsinvesteeringutest	0	0	0	0	110 584 765	14 031 065	0	124 615 830	3
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	113 616	113 616	12
Varad kokku	27 391 574	26 277 381	9 640 716	15 858 006	110 584 765	14 031 065	113 616	203 897 123	
Kohustused									
Võlad emaaettevõtjale	0	33 905 444	1 182 725	7 658 583	0	0	0	42 746 752	13,15
Klientide ettemaksed	469 126	0	0	0	0	0	0	469 126	14
Võlad tarnijatele	0	101 422	0	0	0	0	0	101 422	
Maksuvõlad	0	108 917	0	0	0	0	0	108 917	9
Viitvõlad	0	0	65 267	0	0	0	0	65 267	
Pikaajalised võlad emaaettevõtjale	0	0	0	0	156 380 976	0	0	156 380 976	13,15
Kohustused kokku	469 126	34 115 783	1 247 992	7 658 583	156 380 976	0	0	199 872 460	
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	0	4 024 663	4 024 663	
Omakapital ja kohustused kokku	469 126	34 115 783	1 247 992	7 658 583	156 380 976	0	4 024 663	203 897 123	
Tähtaegade vahe:									
bilansilised kirjed	26 922 448	-7 838 402	8 392 724	8 199 423	-45 796 211	14 031 065	-3 911 047	0	
bilansivälised instrumendid	0	-4 890 526	-14 964 365	436 841	0	0	0	-19 418 050	
Tähtaegade vahe kokku	26 922 448	-12 728 928	-6 571 641	8 636 264	-45 796 211	14 031 065	-3 911 047	-19 418 050	



Uku Tammaru
Juhatuse liige

Alkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 17. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	2009	2008
Brutoinvesteeringud		140 042 964	204 067 949
kuni 1 a.		36 039 200	49 846 759
1 -5 aastat		85 393 977	130 472 950
üle 5 aasta		18 609 787	23 748 240
Saadaolevad intressid		15 739 808	36 269 812
kuni 1 a.		4 548 231	8 611 022
1 -5 aastat		7 600 893	17 941 615
üle 5 aasta		3 590 684	9 717 175
Hinnangulised kahjumid	8	-9 109 863	-4 838 005
Netoinvesteeringud		124 303 156	167 798 137
kuni 1 a.		31 490 969	41 235 737
1 -5 aastat		77 793 084	112 531 335
üle 5 aasta		15 019 103	14 031 065

Kapitalirendi garanteerimata lõppväärtus on seisuga 31.12.2009 summas 16 300 056 krooni (31.12.2008 summas 18 193 599 krooni).

LISA 18. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2009 on Krediidipanga Liisingu AS-i aktsiakapital 3 000 000 krooni, mis jaguneb 3 000 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni (31.12.2008 2 000 000 krooni 2 000 aktsiat) .
10. august 2009 suurendati aktsiakapitali 1 000 000 krooni võrra, mis jagunes 1 000 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni ja ülekursiks 5 000 krooni aktsia kohta.

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

LISA 19. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

	Lisa	2009	2008
Intressitulud			
Liisinglepingutelt		8 996 863	15 400 637
Faktooringlepingutelt		180 665	708 880
Intressitulu tähtajalistelt hoiustelt		225 556	0
Muu	24	302 278	0
Intressitulud kokku		9 705 362	16 109 517
Intressikulu emattevõtjalt saadud laenudelt	24	8 114 763	12 953 333

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.11.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 20. MUUD ÄRITULUD

	2009	2008
Saadud viivised, trahvid	762 962	645 380
Muu	60 910	31 692
Renditulu liisingvaralt	30 590	0
Valuutakursi muutused nõuetelt ja kohustustelt	23 748	21 363
Kokku	878 210	698 435

LISA 21. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2009	2008
Tööjõukulud		
Palgakulu	1 497 210	1 705 649
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	503 468	567 462
Kokku	2 000 678	2 273 111
Muud administratiivkulud		
Ruumide rent	259 231	175 977
Konsultatsioonid, auditeerimiskulud	85 250	80 750
Transpordikulud	0	8 272
Mitmesugused muud halduskulud	49 876	152 974
Kokku	394 357	417 973

2009. a. keskmine töötajate arve oli 8 (2008. a. keskmine töötajate arv 8).

LISA 22. MUUD ÄRIKULUD

	2009	2008
Tagastatud varale tehtud kulud	410 994	404 634
Laenude teenustasud	316 897	279 548
Muud ärikulud	36 435	13 882
Kokku	764 326	698 064

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 23. BILANSIVÄLISED TEHINGUD**Seisuga 31.12.2009**

Kasutamata arvelduskrediit EEK-des
 Kasutamata arvelduskrediit EUR-des
 Kasutamata arvelduskrediit USD-des
 Kasutamata faktooringlimiit EEK-des
 Kasutamata faktooringlimiit EUR-des
Kokku

Nõuded	Kohustused
0	0
4 733 236	0
867 186	0
0	661 481
0	0
5 600 422	661 481

Lisa →

6, 7

Seisuga 31.12.2008

Kasutamata arvelduskrediit EEK-des
 Kasutamata arvelduskrediit EUR-des
 Kasutamata arvelduskrediit USD-des
 Kasutamata faktooringlimiit EEK-des
 Kasutamata faktooringlimiit EUR-des
Kokku

Nõuded	Kohustused
19 782 787	0
8 839 976	0
3 871 954	0
0	13 517 165
0	1 647 090
32 494 717	15 164 255

Lisa →

6, 7

Uku Tammaru
 Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Initialled for identification purposes only
 Kuupäev/date 28.01.10
 Allkiri/signature
 BDO Eesti AS

LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

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

	Lisa	31.12.2009	31.12.2008
Tehingud emaettevõtjaga			
Sissemaksed aktsiakapitali		6 000 000	0
Saadud laene		0	57 802 016
Tagastatud laene		26 606 540	41 516 631
Arvestatud laenuintressi kulu	19	8 114 763	12 953 333
Tasutud laenuintresse		8 572 714	12 873 262
Tasutud teenustasusid		316 897	279 548
Arvestatud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu	19	302 278	0
Laekunud arveldusarve ja kasvuhoiuse intressi tulu		288 812	0
Tehingud tegev- ja kõrgema juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:			
Väljastatud liisingud		648 305	1 011 215
Laekunud liisingumaksed		510 164	959 233
Laekunud liisingu intresse		99 883	115 591
Tehingud konsolideerimisgrupi ettevõtjaga			
Tasutud rendikulu		220 475	174 177
Nõuded tegev- ja kõrgema juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:			
Liisingu nõue		1 980 799	1 625 768
Kindlustuse nõue		1 964 625	1 618 780
		16 173	6 988
Varad emaettevõtja juures, sh:			
arveldusarve		14 624 910	0
		6 611 444	0
kasutushoius	2	8 000 000	0
laekumata viitintressid		13 466	0
Kohustused emaettevõtja ees, sh:			
laenude saldo	13	172 063 236	199 127 728
		171 617 232	198 161 877
(s.h. ajatatud teenustasud)		-119 025	-180 920
laenude viitintressid		446 004	965 851

2009. aasta jooksul vahetus nõukogu esimees ja üks nõukogu liige. Nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Juhatuse ja nõukogu tasu oli 2009. aastal 168 000 krooni.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 28.01.10
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

JUHATUSE ALLKIRI 31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

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

Nimi

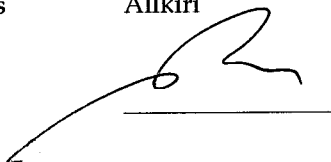
Ametinimetus

Allkiri

Kuupäev

Uku Tammaru

juhatuse liige

20.01.2010

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE

Krediidipanga Liisingu AS ainuaktsionärile

BDO Eesti AS (audiitorühingu tunnistus nr 1, välja antud 09.11.1999), tegutsedes vannutatud audiitor Kairi Luigelaht-Teder isikus (audiitori tunnistus nr 546, välja antud 01.01.2008), on auditeerinud Krediidipanga Liisingu AS, registrikood 10079244, (edaspidises nimetatud kui *Äriühing*) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab 31.12.2009 lõppenud majandusaasta kohta koostatud bilanssi, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet, rahavoogude aruannet ning märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muid selgitavaid lisasid, mis on esitatud Äriühingu aastaaruande meie poolt identifitseeritud lehekülgedel.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Äriühingu juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning kooskõlas finantsaruandluse standarditega esitamine, mille hulka kuulub: a) asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta; b) asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine; c) antud tingimustes põhjendatud raamatupidamislike hinnangute tegemine.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi Eestis kehtiva Auditeerimiseeskirja standardite kohaselt. Need standardid nõuavad, et meie tegevus on vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja teostame auditi viisil, mis võimaldab põhjendatud kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjalide kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltub audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, mille kohaselt raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustes või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamisel arvestab audiitor õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ning esitamiseks juurutatud sisekontrolli adekvaatsust, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruannete üldise esituslaadi hindamist.

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

Audiitori arvamus

Meie arvates kajastab ülalviidatud raamatupidamise aastaaruanne kooskõlas Euroopa Komisjoni poolt vastuvõetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega olulises osas õigesti ja õiglaselt Krediidipanga Liisingu AS aruandeperioodi majandustulemust, rahavoogusid ning 31.12.2009 finantsseisundit.

Tallinn, 28. jaanuar 2010



Mai Ever
BDO Eesti AS



Kairi Luigelaht-Teder
Vannutatud audiitor

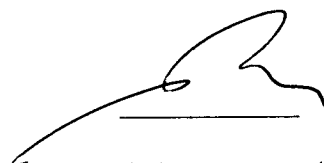
LISA

2009.a.majandusaasta aruandele

ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

EMTAK -i sõnastuses	kood	Müügitulu (krooni)
Kapitalirent	64911	8 996 863
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine v. a. kindlustus ja pensionifondid	64991	180 665
Kokku		9 177 528

Juhatuse liige


/Uku Tammaru/

28. jaanuar 2010

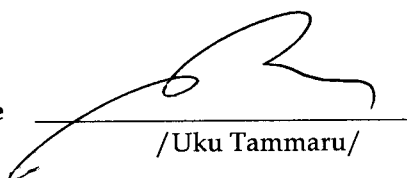
KAHJUMI KATMISE ETTEPANEK

Krediidipanga Liisingu AS bilansiline kahjum on moodustunud järgmiselt:

Kahjumi moodustumise periood	Summa (krooni)
Eelmiste perioodide jaotamata kasum seisuga 31.12.2009	1 824 663
Aruandeaasta puhaskasum	-5 061 676
Kahjum kokku	-3 237 013

Juhatus teeb ettepaneku kanda kahjum summas 3 237 013 krooni bilansi reale eelmiste perioodide jaotamata kahjum ja katta kahjum tulevaste perioodide kasumi arvelt.

Juhatus liige



/Uku Tammaru/

28. jaanuar 2010

Aruande elektroonilised kinnitused

Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10079244) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Kärt Palm	Sisestaja	15.03.2010

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	8996863	98.03%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	180665	1.97%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	liising@ekp.ee
Faks	+372 6690997
Telefon	+372 6405000
Telefon	+372 6690996
Telefon	+372 6690967
Veebilehe aadress	www.Krediidipank.ee