

TBB Liisingu AS

2014. aasta majandusaasta aruanne

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2014
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2014
Äriühingu nimetus	TBB Liisingu AS
Äriregistri number	10570483
Aadress	Vana-Viru 7 10111 Tallinn
Tegevjuht	Aleksei Vassiljev
Telefon	+372 6 688 026
Faks	+372 6 688 007
E-mail	tbb.liising@tbb.ee
Põhitegevusala	Liising ja sarnane finantstegevus (EMTAK 64911)
Audiitorkontroll	AS PricewaterhouseCoopers

SISUKORD

SISUKORD.....	3
TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	5
BILANSS	5
KASUMIARUANNE	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	9
LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED	14
LISA 3. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED.....	14
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	14
LISA 5. VARUD	15
LISA 6. VÕLAD JA ETTEMAKSED.....	16
LISA 7. LAENUKOHUSTUSED	16
LISA 8. AKTSIAKAPITAL	17
LISA 9. TULUD	17
LISA 11. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED	18
LISA 12. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	19
LISA 13. ETTEVÕTTE MAJANDUSTEGEVUSE JÄTKUVUS.....	19
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE.....	20
JUHATUSE ALLKIRJAD 2014 A. MAJANDUSAASTA ARUANDELE	21
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	22
TBB LIISINGU AS-I MÜÜGITULU VASTAVALT EMTAK 2008-LE.....	23

TEGEVUSARUANNE

TBB Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") alustas tegevust 1999. aastal ja tegeleb liisingu ning muude finantsteenuste pakkumisega. Ettevõtte tegevuse põhieesmärgiks on liisingu ja faktooringu teenuste osutamine Tallinna Äripanga AS-i (edaspidi ka Tallinna Äripanga) klientidele.

2014. aastal sõlmis Ettevõte 7 uut kapitalirendi lepingut (2013: 12 kapitalirendi lepingut). Kapitalirendi tehingute objektideks olid sõiduautod (3 lepingut), kinnistu (2 lepingut), kaubamärk ja vallasvara (1 lepingut) ja teedehitustehnika (1 leping).

Tegevuse finantseerimiseks kasutas Ettevõte 2014. aastal emaettevõttelt saadud arvelduskrediiti limiidiga 6 000 tuhat eurot (2013: 6 000 tuhat eurot). Nimetatud finantseeringutega kaasnesid intressikulud summas 186 tuhat eurot (2013: 60 tuhat eurot).

2014. aastal liisinguportfelli maht suurunes 8% võrra. Liisingunõuded olid 2014. aasta lõpuks 5 762 tuhat eurot (2013: 5 336 tuhat eurot).

2015. aastal on Ettevõttel plaanis jätkata erinevate liisinguteenuste pakkumist Tallinna Äripanga klientidele ja suurendada liisinguportfelli mahtu.

2014. aastal töötas Ettevõttes 4 inimest ning töötajatele arvestatud tasude üldsumma aruandeaastal oli 27 tuhat eurot. 2014. aastal täitsid oma kohustusi kolm nõukogu liiget. Nõukogu liikmetele maksti tasusid 19 tuhat eurot. Juhatus liikmetele maksti tasusid 7 tuhande euro ulatuses.

Peamised finantssuhtarvud:

	31.12.2014	31.12.2013
Maksevõime üldine tase (käibevara / lühiajalised kohustused)	0,33	0,79
Puhas käibekapital (käibevara - lühiajalised kohustused)	- 2 785 tuhat eurot	-1 068 tuhat eurot
Pikaajaliste laenu osakaal (pikaajalised kohustused / (pikaajalised kohustused + omakapital))	0,28	0,02
Võlakordaja (lühiajalised kohustused + pikaajalised kohustused) / koguvara	0,78	0,81

Aleksei Vassiljev
Juhatus liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

BILANSS

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2014	31.12.2013
VARAD			
Käibevara			
Laenud ja nõuded	2, 3, 4	1 111	3 034
Maksude ettemaksed	6	0	141
Varud	5	234	814
Käibevara kokku		1 345	3 989
Põhivara			
Pikaajalised laenud ja nõuded	4	4 651	2 301
Materiaalne põhivara		0	1
Põhivara kokku		4 651	2 302
VARAD KOKKU		5 996	6 291
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	7	4 106	4 940
Võlad ja ettemaksed	6	24	117
Lühiajalised kohustused kokku		4 130	5 057
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	7	519	24
Pikaajalised kohustused kokku		519	24
Kohustused kokku		4 649	5 081
Omakapital			
Aktiivkapital	8	58	58
Aažio		55	55
Kohustuslik reservkapital		7	7
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		1 090	1 021
Aruandeaasta kasum		137	69
Omakapital kokku		1 347	1 210
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		5 996	6 291

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KASUMIARUANNE

(tuhandetes eurodes)

Tulud	Lisa	2014	2013
Intressitulud	9	357	155
Muud äritulud	9	49	74
Tulud kokku		406	229
Kulud			
Intressikulu	10	187	60
Muud ärikulud	10	2	4
Mitmesugused tegevuskulud	10	10	23
Tööjõukulud	10	70	73
Kulud kokku		269	160
Finantstulud ja-kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		0	4
Kahjum valuutakursi muutustest		0	4
Finantstulud ja-kulud kokku		0	0
ARUANDEAASTA KASUM		137	69

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2014	2013
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum		137	69
Korrigeerimised			
Neto intressitulu	9, 10	-170	-95
Kokku korrigeerimised		-170	-95
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2	-285	-3 758
Varude muutus	5	580	-538
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	6	-93	112
Makstud intressid	10	- 187	-60
Saadud intressid	9	357	155
Kokku rahavood äritegevusest		339	-4 115
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud		+539	0
Saadud laenude tagasimaksed	7	-76	-113
Arvelduskrediidi saldo muutus	7	-802	4 228
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-339	4 115
Kokku rahavood		0	0
RAHA JA RAHA EKVIVALENDID PERIOODI ALGUSES		0	0
RAHA JA RAHA EKVIVALENDID PERIOODI LÕPUS		0	0

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aažio	Kokku
31. detsember 2012	58	7	1 021	55	1 141
Aruandeaasta kasum	0	0	69	0	69
31. detsember 2013	58	7	1 090	55	1 210
Aruandeaasta kasum	0	0	137	0	137
31. detsember 2014	58	7	1227	55	1347

Aksiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni aastaaruande Lisas 8.

Lisad lehekülgedel 9 kuni 19 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

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

TBB Liisingi AS-i (edaspidi: Ettevõte) 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes.

Peamised arvestusmeetodid ja hindamisalused, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit). Arvelduskrediit kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Finantsvarad

Ettevõttel on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu, liisingu-, faktooringu- ja laenuõuded.

Raha ja ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõuded kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades.

Liisingunõuded

Grupi liisingtegevus koosneb põhiliselt kapitalirenditehingutest. Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirenditehingud ja arvete tasumise kokkulepped. Kapitalirenditehinguks loetakse liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingfirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel.

Kapitalirenditehingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa. Nõue kliendi vastu tekib alates lepingu sõlmimise hetkest.

Faktooring

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringlepingu tingimustest on ostjalt õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõigusega faktooring).

Juhul kui nõude müüjal säilib nõude tagasiostukohustus, kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st. nõude tagatisel võetud laenu), mitte kui müüki. Nõuet ei loeta faktooringu tagajärjel müüduks, vaid see kajastatakse bilansis seni, kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Faktooringtehingust tekkinud faktooringkohustust kajastatakse analoogiliselt muudele laenukohustustele.

Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja tulude üle läheb üle ostjale, kajastatakse tehingut nõude müügina. Kulu nõuete müügist kajastatakse kas finantskuluna (analoogiliselt intressikulule) või nõuete allahindluse kuluna, sõltuvalt sellest, kas faktooringtehing tehti rahavoogude juhtimise või krediidiriski maandamise eesmärgil.

Liisingnõuete allahindlus

Liisingnõuete allahindlus moodustatakse siis, kui nõude hindamise käigus selgub, et nõue või selle osa on ebatõenäoliselt laekuv ning nõude tagatiste realiseerimisest oodatavad rahavood ei kata liisingu põhiosa koos tekkepõhiselt arvestatud intressiga. Allahindluse suurus on nõude bilansilise ning tema kaetava väärtuse vahe, milleks on tulevikus oodatavate rahavoogude (kaasa arvatud tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteeritud esialgse efektiivse intressimääraga.

Kahjusid hinnates lähtutakse varasematest kogemustest laenuportfelli hindamisel ja laenuvõtjatele omistatud krediidireitingust. Samuti arvestatakse majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb, ja nõude tagatiseks oleva vara likviidsust.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Üksikult eristatavate varude objektide puhul lähtutakse nende soetusmaksumuse määramisel konkreetset iga objekti soetamiseks tehtud kulutustest. Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid.

Bilansikirjel "Varud" kajastatakse liisingusaaajatelt maksevõimetuse tõttu tagasi võetud varasid. Varud võetakse arvele vara jääkmaksumuses. Juhul kui vara eeldatav müügihind, millest on maha arvatud müügikulutused, on madalam vara bilansilisest väärtusest, tehakse varude allahindlus. Kasumid ja kahjumid ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes vastavalt "Muudes ärituludes" või "Muudes ärikuludes".

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Muu materiaalne põhivara:

Kontoritehnika 5 aastat

Põhivara arvele võtmise piir 320 eurot.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kasulike eluigade vahemikud on immateriaalse põhivara gruppidele järgmised:

Arvutitarkvara 5 aastat

Kohustused

Kõik finantskohustused (võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a. edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud sõltumatute ekspertide hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta.

Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolale.

Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansikuupäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulude arvestus

Tulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Tulu kajastatakse siis, kui on tekkinud põhjendatud eeldus, et tehingust tulenevad hüved laekuvad ettevõttele, ning tulu on usaldusväärselt määratav. Tulu ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus osutatud teenuste eest kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Kulud kajastatakse, kui ettevõttel on tekkinud kohustus vastava kulu osas ja/või kui ettevõtte on saanud kaupu või teenuseid, ja viimane on varasem.

Intressitulu ja intressikulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide instrumentide osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Sisemise intressimäära arvutamisel hindab ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 (kuni 31.12.2014 21/79) väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõttel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro (ettevõtte arvestusvaluuta on euro). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud

tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Kapitalirendi nõuded (vaata lisa 4)	827	2 999
sh. ostjatelt laekumata arved	135	88
Ebatõenäoliselt laekuvad arved (miinus) (vaata lisa 3)	0	0
Kapitalirendi nõuded kokku	827	2 999
Faktooringu nõuded (vaata lisa 4)	284	35
Kokku	1 111	3 034

LISA 3. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded aasta alguses	0	35
Aruandeaastal ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuete laekumine aruandeaastal	0	11
Bilansis mahakantud	0	24
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded aasta lõpus (vaata lisa 2)	0	0

LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Kapitalirendi nõuded	5 478	5 300
Laenud	0	0
Faktooring	284	35
Nõuded kokku	5 762	5 335
Sealhulgas lühiajaline osa	1 111	3 034
sh. kapitalirendi nõuded (vaata lisa 2)	827	2 999
sh. faktooring (vaata lisa 2)	284	35
Sealhulgas pikaajaline osa	4 651	2 301
sh. kapitalirendi nõuded	4 651	2 301

TBB Liisingu AS-i kapitalirendi nõuded on tagatud liisingvaradega.

Ettevõtte kapitalirendi nõuete aastased maksed järgnevate aastate jooksul on alljärgnevad:

	31.12.2014	31.12.2013
2014	0	2 999
2015	827	642
2016	560	484
2017	547	443
2018	488	384
2019	184	93
2020	190	96
2021	193	93
2022	212	65
2023	135	1
2024	2142	0
Kokku	5478	5 300

Kapitalirendiinvesteeringute summad ning kapitalirentidest saadavad rendimaksed on alljärgnevad:

	31.12.2014	31.12.2013
Netoinvesteering		
Alla 1 aasta	827	2 999
1-5 aastat	1 969	2 046
Üle 5 aasta	2 682	255
Kokku	5 478	5 300
Tuleviku intressitulu	1 531	632
Brutoinvesteering		
Alla 1 aasta	1 047	3 277
1-5 aastat	2 856	2 378
Üle 5 aasta	3 106	277
Kokku	7 009	5 932

Aruandeaasta intressitulu kapitalirendimaksetelt oli 326 tuhat eurot (2013: 139 tuhat eurot) ja on kajastatud kasumiaruande kirjel "Intressitulu liisingutest". Kapitalirendilepingute keskmine efektiivne intressimäär oli 2014. ja 2013. aastal vastavalt 4,32% ja 6,08%.

LISA 5. VARUD

(tuhandetes eurodes)

	2014	2013
Liisinglepingute alusel äravõetud vara	234	106
Sh. Sõiduauto	0	0
kinnisvara	234	106
Liisingusse edasiseks väljaandmiseks	0	708
vallasvara	0	150
kaubamärk	0	558
Kokku	234	814

LISA 6. VÕLAD JA ETTEMAKSED

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Laenukohustused (vaata lisa 7)	4 106	4 939
sh. võlad emaettevõtjale (vaata lisa 12)	4 081	4 879
Saadud ettemaksed	21	115
Maksuvõlad	3	2
Võlad töövõtjatele	0	1
Kokku	4 130	5 057

LISA 7. LAENUKOHUSTUSED

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tallinna Äripanga AS arvelduslaen, intressiga 4% aastas, alusvaluuta EUR (limiidiga 6 000 000 EUR), tagastamise tähtaeg 22.12.2015 (vaata lisa 12)	4 053	4 855
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbelised laenud, intressiga 1% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 19.07.2014 (vaata lisa 12)	0	25
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbelised laenud, intressiga 0,75% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 28.02.2019 (vaata lisa 12) 1176	27	0
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbelised laenud, intressiga 0,65% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 01.09.2022 (vaata lisa 12) 1180	459	0
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbelised laenud, intressiga 0,65% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 25.12.2015 (vaata lisa 12) 1182	18	0
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbelised laenud, intressiga 0,65% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 27.02.2023 (vaata lisa 12) 1200	35	0
Maaelu Edendamise Sihtasutuse sihtotstarbelised laenud intressiga 1,5-3.0% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 30.06.2014 – 25.12.2016	33	84
Võlakohustused kokku	4 625	4 964
Sealhulgas lühiajaline osa:		
Maaelu Edendamise Sihtasutus	25	60
Tallinna Äripanga AS	4 081	4 880
Lühiajaline osa kokku	4 106	4 940
Pikaajaline osa		
Maaelu Edendamise Sihtasutus	8	24
Tallinna Äripanga AS	511	0
Pikaajaline osa kokku	519	24

Kõik laenud on tagatiseta.

Võlakohustuste tagasimaksed järgnevat aastate jooksul on alljärgnevad:

	31.12.2014	31.12.2013
2014	0	4940
2015	4 106	24
2016	73	0
2017	65	0
2018	65	0
2019	60	0
2020	58	0
2021	58	0
2022	139	0
2023	1	0
Kokku	4 625	4 964

LISA 8. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31.12.2014 on Ettevõtte aktsiakapital 58 tuhat eurot (31.12.2013: 58 tuhat eurot), mis jaguneb 575 aktsiaks nimiväärtusega 100 eurot.

Maksimaalne aktsiakapital Ettevõtte põhikirja järgi on 120 tuhat eurot.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2014 moodustas 1 227 tuhat eurot (31.12.2013: 1 090 tuhat eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga 31.12.2014 eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 981 tuhat eurot (31.12.2013: 861 tuhat eurot) ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 245 tuhat eurot (31.12.2013: 229 tuhat eurot).

LISA 9. TULUD (tuhandetes eurodes)

Äritulud koosnevad:

	2014	2013
Intressitulu liisingutest	326	139
Intressitulu faktooringutegevusest	31	16
Kokku	357	155

Muud äritulud koosnevad:

	2014	2013
Tulu kinnisvara ümberhindlusest	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuete tagasimaksed	0	11
Trahvid ja viivised	10	15
Rendile andmine	12	2
Muud tegevustulud	6	6
Lepingutasu liisinglepingute sõlmimisest	17	35
Lepingutasu faktooringlepingute sõlmimisest	4	5
Kokku	49	74

Äritulud jagunevad riikide lõikes:

	2014	2013
Eesti Vabariik	406	229
Kokku	406	229

LISA 10. KULUD

(tuhandetes eurodes)

	2014	2013
Intressikulud		
Emaettevõttele (vaata lisa 12)	186	58
Muud kulud	1	2
Kokku	187	60
Muud ärikulud		
Muud	2	4
Kokku	2	4
Mitmesugused tegevuskulud		
Halduskulud	4	10
Autokulud (kindlustusteenused)	0	4
Muud	6	9
Kokku	10	23
Palga- ja sotsiaalmaksu kulud		
Töötajate palk	27	28
Juhtkonna tasu	6	7
Nõukogu liikmete tasu	19	19
Sotsiaalmaksud	17	18
Töötuskindlustusmaksud	1	1
Kokku	70	73

2014. aastal töötas Ettevõttes 4 töötajat (2013: 4 töötajat).

LISA 11. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

Ettevõtte vastu ei ole käimasolevaid kohtumenetlusi, mis võiksid oluliselt mõjutada ettevõtte finantsnäitajaid. Eelpooltoodust tulenevalt ei ole ettevõtte moodustanud eraldi võimalike kahjude hüvitamiseks.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

LISA 12. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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

Ettevõtte emaettevõtjaks on Tallinna Äripanga AS, kellele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest.

Ettevõtte juhatuse liikmele maksti aruandeaastal tasusid 7 tuhat eurot (2013: 6 tuhat euro). Juhatuse liikme lepingu ennetähtaegsel lõpetamisel on ettevõttel kohustus maksta hüvitist kahe kuutasu ulatuses.

Seotud osapooltega 2014. aastal toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

(tuhandetes eurodes)

	2014	2013
Tallinna Äripanga AS		
Intressikulud (vaata lisa 10)	186	58
Teenustasu kulu (vaata lisa 10)	0	1

Seotud osapooltega saldod seisuga 31.12.2014 on kajastatud järgnevalt:

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Laenud emaettevõttelt (vaata lisa 7)	4 592	4 880

31.12.2013 seisuga arvelduskrediidi limiit 6 000 000 eurot, 31.12.2014 seisuga 6 000 000 eurot. Vaata detailsemalt infot laenude kohta lisa 7.

LISA 13. ETTEVÕTTE MAJANDUSTEgevuse JÄTKUVUS

Seisuga 31.12.2014 ületasid ettevõtte lühiajalised kohustused käibevara 2 785 tuhande euro võrra.

Ettevõtte raamatupidamise aruanne on koostatud lähtudes ettevõtte tegevuse jätkumisest. Juhtkonna hinnangul ei tekita negatiivne käibekapital ettevõtte majandusraskusi 2015. aastal. 2014. aastal emaettevõttega Tallinna Äripanga AS sõlmitud kokkuleppe kohaselt on emaettevõtte valmis majandusraskuste korral ettevõtet viivitamatult finantsiliselt toetama ja tegema lisainvesteeringuid Ettevõtte majandustegevuse jätkuvuse tagamiseks.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

JUHATUSE ALLKIRJAD 2014 A. MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud Ettevõtte 31.12.2014 lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Ettevõtte nõukogu on tutvunud juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruandega, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja sõltumatu vandeaudiitori aruandest ja heaks kiitnud majandusaasta aruande esitamise aktsionäride üldkoosolekule.

TBB Liisingu AS-i 2014. aasta majandusaasta aruande allkirjastamine: 2015:

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Aleksei Vassiljev	juhatuse liige	_____	_____
Valeri Haritonov	nõukogu esimees		
Tatjana Levitskaja	nõukogu liige		
Andrei Žukov	nõukogu liige		

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Ettevõtte juhtkond teeb ettepaneku kanda 2014. aasta puhaskasum summas 137 tuhat eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

_____ 2015

Aleksei Vassiljev
Juhatuse liige

TBB LIISINGU AS-i MÜÜGITULU VASTAVALT EMTAK 2008-le

	2014
Liising ja sarnane finantstegevus, EMTAK-i kood 64911	372
Faktooring, EMTAK-i kood 64991	34
Müügitulu kokku	406

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2015

TBB LIISINGU AKTSIASELTS (registrikood: 10570483) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI VASSILJEV	Juhatuse liige	30.04.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TBB Liisingu AS-i aktsionärile

Oleme auditeerinud kaasnevat TBB Liisingu AS-i (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2014, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ning lisasid, mis sisaldavad aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunnet, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglaseks esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Ago Vilu

Vandeaudiitor, litsents nr 325

Evelin Lindvers

Vandeaudiitor, litsents nr 622

AS PricewaterhouseCoopers

Tegevusluba nr 6

Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

30. aprill 2015

Audiitorite digitaalallkirjad

TBB LIISINGU AKTSIASELTS (registrikood: 10570483) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AGO VILU	Vandeaudiitor	30.04.2015

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	371561	91.62%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	33980	8.38%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6688026
Faks	+372 6688002
E-posti aadress	a.vassiljev@tbb.ee