

TBB Liisingu AS

2011.a majandusaasta aruanne

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2011
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2011
Äriühingu nimetus	TBB Liisingu AS
Äriregistri number	10570483
Aadress	Vana-Viru 7 Tallinn 10111
Tegevjuht	Oleg Afanasjev
Telefon	+372 6 688 070
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
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.....	16
LISA 6. MATERIAALNE PÕHIVARA	16
LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED.....	17
LISA 8. LAENUKOHUSTUSED.....	17
LISA 9. AKTSIAKAPITAL	18
LISA 10. ÄRITULUD.....	18
LISA 11. KULUD	19
LISA 12. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED.....	20
LISA 13. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	20
LISA 14. ETTEVÕTTE MAJANDUSTEgevuse JÄTKUVUS	20
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE.....	21
JUHATUSE ALLKIRJAD 2011. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....	22
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	23

TEGEVUSARUANNE

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

2011. aastal sõlmis TBB Liisingu AS 16 uut kapitalirendi lepingut (2010. aastal 11 kapitalirendi lepingut). Kapitalirendi tehingute objektideks olid sõidua autod (7 lepingut), põllumajandustehnika (6 lepingut), kinnistu (1 leping), buss (1 leping) ja ekskavaator (1 leping).

Tegevuse finantseerimiseks kasutas TBB Liisingu AS 2011. aastal emattevõttelt saadud arvelduskrediiti limiidiga 2 684 tuhat eurot (2010. aastal samas summas) ja Maaelu Edendamise Sihtasutusest saadud sihtotstarbelisi laene kogusummas 42 tuhat eurot (2010 aastal 164 tuhat euro). Nimetatud finantseeringutega kaasnesid intressikulud summas 66 tuhat eurot (2010 aastal 77 tuhat eurot).

2011. aastal toimus liisinguportfelli vähenemine. Liisingu- ja laenuõuded vähenesid 26 %, moodustades 2011. aasta lõpuks 2 308 tuhat eurot (2010 aastal 3 121 tuhat eurot).

2012. aastal on Ettevõttel kavas edasi pakkuda erinevaid liisinguteenuseid Tallinna Äripanga klientidele ja suurendada liisinguportfelli mahtu.

2011. aastal töötas Ettevõttes 6 inimest ning töötajatele arvestatud tasude üldsumma aruandeaastal oli 32,7 tuhat eurot. 2011. aastal täitsid oma kohustusi kolm nõukogu liiget ja üks juhatuse liige. Nõukogule ja juhatuse liikmele maksti tasusid vastavalt 19 tuhat eurot ja 5 tuhat eurot.

Peamised finantssuhtarvud:

	31.12.2011	31.12.2010
Maksevõime üldine tase (käibevara / lühiajalised kohustused)	1,0	0,89
Puhas käibekapital (käibevara - lühiajalised kohustused)	- 3 tuhat eurot	-183 tuhat eurot
Pikaajaliste laenu osakaal (pikaajalised kohustused / (pikaajalised kohustused + omakapital))	0,29	0,66
Võlakordaja (lühiajalised kohustused + pikaajalised kohustused) / koguvara	0,72	0,92

Oleg Afanasjev
Juhatuse liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE
BILANSS

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
VARAD			
Käibevara			
Nõuded	2, 4	937	1 372
<i>Nõuded brutosummas</i>	2, 4	1 536	2 437
<i>Ebatõenäoliselt laekuvad arved</i>	3	-599	-1 065
Ettemaksed		0	4
Varud	5	278	177
Käbevara kokku		1 215	1 553
Põhivara			
Pikaajalised nõuded	4	772	683
Materiaalne põhivara	6	1	2
Põhivara kokku		773	685
VARAD KOKKU		1 988	2 238
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	8	1 213	1 730
Võlad ja ettemaksed	7	5	6
Lühiajalised kohustused kokku		1 218	1 736
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	8	222	330
Pikaajalised kohustused kokku		222	330
Kohustused kokku		1 440	2 066
Omakapital			
Aktiivkapital	9	58	58
Aazio		55	55
Kohustuslik reservkapital		7	7
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		52	32
Aruandeaasta kasum		376	20
Omakapital kokku		548	172
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 988	2 238

Lisad lehekülgedel 9 kuni 20 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KASUMIARUANNE

(tuhandetes eurodes)

Äritulud	Lisa	2011	2010
Teenustasu tulu		9	3
Intressitulu liisingutest		60	47
Intressitulu laenudelt		103	114
Intressitulu faktooringutegevusest		23	15
Muud äritulud		390	150
Äritulud kokku	10	585	329
Ärikulud			
Intressikulu		66	77
Muud ärikulud		23	11
Ärikulud kokku	11	89	88
Brutokasum		496	241
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	11	43	142
Tööjõukulud	11	76	78
Palgakulu		57	58
Sotsiaalmaksud		19	20
Kulum	6	1	1
Kulud kokku	11	120	221
Ärikasum/ärikahjum		376	20
ARUANDEAASTA KASUM/KAHJUM		376	20

Lisad lehekülgedel 9 kuni 20 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2011	2010
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum		376	20
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6	1	1
Arvestatud intressid		66	77
Kokku korrigeerimised		67	78
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		350	-116
Varude muutus		-101	77
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		-1	-2
Makstud intressid		-66	-78
Kokku rahavood äritegevusest		625	-19
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	6	0	-1
Kokku rahavood investeerimistegevusest		0	-1
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiate emiteerimine	9	0	1023
Saadud laenud	8	42	164
Saadud laenude tagasimaksed		-156	-357
Arvelduskrediidi saldo muutus		-511	-810
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-625	-20
Kokku rahavood		0	0
RAHA AASTA ALGUSES		0	0
RAHA AASTA LÕPUS		0	0

Lisad lehekülgedel 9 kuni 20 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE
 (tuhandetes eurodes)

	Aktsia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aažio	Kokku
31. detsember 2009	51	7	-929	0	-871
Emiteeritud aktsiakapital	7	0	0	1 016	1 023
Eelmiste perioodide kahjumi katmine	0	0	961	-961	0
Aruandeaasta kasum	0	0	20	0	20
31. detsember 2010	58	7	52	55	172
Aruandeaasta kasum	0	0	376	0	376
31. detsember 2011	58	7	428	55	548

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni aastaaruande Lisas 9.

Lisad lehekülgedel 9 kuni 20 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

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

TBB Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes.

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

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Muudatus arvestus- ja esitusvaluutas

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on AS-i TBB Liising arvestusvaluutaks alates 1. jaanuarist 2011 euro. Muutus arvestusvaluutas on kajastatud edasiulatuvalt. Seisuga 1. jaanuar 2011 on AS TBB Liising teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro.

2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviiidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu, liising-, faktooringu- ja laenuõuded.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval (s.t. päeval, mil ettevõtte võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks).

Raha ja ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenu 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. Kapitalirenditehingute 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.

Kapitalirendilepinguist 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 tagasimaksedeks 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.

Kapitalirenditehingust 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.

Laenusumma, mis on kliendile väljastatud tema tegevuse finantseerimiseks, on lepingus fikseeritud koos tasumise tähtaja ja intressimääraga. Laenu tagatiseks on panditud aktsepteeritud vara. Laenuperioodi jooksul tasub klient vastavalt graafikule laenu põhiosa ja intressid, alles seejärel vabastatakse tagatiseks olev vara.

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.

Laenude / liisingnõuete allahindlus

Laenude allahindlus moodustatakse siis, kui laenu hindamise käigus selgub, et laen või selle osa on ebatõenäoliselt laekuv ning laenu tagatiste realiseerimisest oodatavad rahavood ei kata laenu summat koos tekkepõhiselt arvestatud intressiga. Allahindluse suurus on laenu 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 krediidiiretingust. Samuti arvestatakse majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb, ja laenu tagatiseks oleva vara likviidsust.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Üksikult eristatavate varude objektide puhul lähtutakse nende soetusmaksumuse määramisel konkreetselt 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 varad. Varud võetakse arvele vara jääkmaksumuses. Juhul kui vara eeldatav müügihind, millest on maha arvatud müügiikulutused, on madalam vara bilansilisest väärtusest, tehakse varude allahindlus. Kasumid ja kahjumid ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes vastavalt "Muudes ärituludes" või "Muudes ärikuludes".

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööaega üle ühe aasta ja maksumusega alates 320 euro. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Nii 2010. kui 2011. aastal oli kehtestatud kulunorm 20% aastas.

Põhivara koosneb kontoritehnikast ja raamatupidamisprogrammist.

Materiaalse põhivara parandused kuuluvad kapitaliseerimisele juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ning vara bilansis kajastamise kriteeriumitele, sealhulgas nende kulutuste osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel. Jooksvad remonditööd on kajastatud perioodikuluna.

Kohustused

Kõik finantskohustused (võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud

soetusmaksumuse meetodil (v.a. edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

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 kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise 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 osapoolle.

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 arvestusprintsibi 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 õiglases väärtuses. Kulud kajastatakse, kui ettevõtte 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 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 ettevõtetel 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 (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti kroon)). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti Panga valuutakursid). Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga (kuni 31. detsembrini 2010 Eesti Panga) valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED
 (tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalirendi nõuded (vaata lisa 4)	377	381
sh. ostjatelt laekumata arved	104	179
Ebatõenäoliselt laekuvad arved (miinus) (vaata lisa 3)	-35	-152
Kapitalirendi nõuded kokku	342	229
Laenunõuded (vaata lisa 4)	1 159	1 699
sh. ostjatelt laekumata arved	0	166
Ebatõenäoliselt laekuvad arved (miinus) (vaata lisa 3)	0	-166
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud (miinus) (vaata lisa 3)	-564	-747
Laenunõuded kokku	595	786
Faktooringu nõuded (vaata lisa 4)	0	357
sh. ostjatelt laekumata arved	0	0
Faktooringu nõuded kokku	0	357
Kokku	937	1 372

LISA 3. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED
 (tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded aasta alguses	1 065	1 086
Aruandeaastal ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	0	91
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuete laekumine aruandeaastal	349	112
Bilansis mahakantud	117	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded aasta lõpus (vaata lisa 2)	599	1 065

LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE
 (tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalirendi nõuded	1 149	1 064
Laenud	1 159	1 699
Faktooring	0	357
Nõuded kokku	2 308	3 120
Sealhulgas lühiajaline osa	1 536	2 437
sh. kapitalirendi nõuded (vaata lisa 2)	377	381
sh. laenud (vaata lisa 2)	1 159	1 699
sh. faktooring (vaata lisa 2)	0	357
Pikaajaline osa	772	683
sh. kapitalirendi nõuded	772	683
sh. laenud	0	0

TBB Liisingu AS kapitalirendi nõuded on tagatud liisingvaradega.

Laenude tagatised:

	31.12.2011	Tagatis
Muu laen „ZAO TBB LIISING“	1 159	Kinnisvara

Ettevõtte kapitalirendi nõuete ja laenude aastased maksed järgnevate aastate jooksul on alljärgnevad:

	31.12.2011	31.12.2010
2011	0	2 437
2012	1 536	188
2013	215	163
2014	186	147
2015	216	162
2016	71	23
2017	13	0
2018	17	0
2019	18	0
2020	20	0
2021	16	0
Kokku	2 308	3 120

Kapitalirendiinvesteeringute summad ning kapitalirentidest saadavad rendimaksed on alljärgnevad:

	31.12.2011	31.12.2010
Netoinvesteering		
Alla 1 aasta	377	381
1-5 aastat	701	683
Üle 5 aasta	71	0
Kokku	1 149	1 064
Tuleviku intressitulu		
Tuleviku intressitulu	197	147
Brutoinvesteering		
Alla 1 aasta	440	432
1-5 aastat	823	779
Üle 5 aasta	83	
Kokku	1 346	1 211

Aruandeaasta intressitulu kapitalirendimaksetelt oli 60 tuhat eurot (2010.a 47 tuhat eurot) ja on kajastatud kasumiaruande kirjel "Intressitulu liisingutest". Kapitalirendilepingute keskmine efektiivne intressimäär oli 2011. ja 2010. aastal vastavalt 6.77% ja 6.61%.

LISA 5. VARUD

(tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Liisinglepingute alusel äravõetud vara	278	177
sh. põllumajandustehnika	0	5
sõiduauto	11	14
kinnisvara	267	157
elektroonika	0	1

2011. aastal hinnati varusid alla summas 22 tuhat euro, 2010.aasta jooksul summas 10 tuhat euro.

LISA 6. MATERIAALNE PÕHIVARA

(tuhandetes eurodes)

	Materiaalne põhivara
Soetusmaksumus 31.12.2009	5
Ostud ja parendused	1
Mahakandmised	0
Soetusmaksumus 31.12.2010	6
Ostud ja parendused	0
Mahakandmised	0
Soetusmaksumus 31.12.2011	6
Akumuleeritud kulum 31.12.2009	3
Arvestatud kulum	1
Mahakantud põhivara kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	4
Arvestatud kulum	1
Mahakantud põhivara kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	5
Jääkväärtus	
31.12.2009	2
31.12.2010	2
31.12.2011	1

LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED
 (tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	0	0
Võlad töövõtjatele	2	2
Maksuvõlad	3	4
Laenukohustused (vaata lisa 8)	1 213	1 730
sh. võlad emajätkevõtjale	1 108	1 619
Intressivõlad	0	0
Saadud ettemaksed	0	0
Kokku	1 218	1 736

Maksuvõlad	31.12.2011	31.12.2010
Sotsiaalmaks	2	2
Üksikisiku tulumaks	1	2
Kokku	3	4

LISA 8. LAENUKOHUSTUSED
 (tuhandetes eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tallinna Äripanga AS arvelduslaen, intressiga 4% aastas, alusvaluuta EUR (limiidiga 2 684 289EUR), tagastamise tähtaeg 22.12.2012 (vaata ka lisa 13)	1 072	1 583
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbelised laenud, intressiga 1% aastas, alusvaluuta EUR, tagastamise tähtajad 19.07.2014 (vaata ka lisa 13)	97	133
Maaelu Edendamise Sihtasutuse sihtotstarbelised laenud intressiga 1,5-4,5% aastas, alusvaluuta EEK, tagastamise tähtajad 25.02.2011 – 30.09.2014.*	266	344
Võlakohustused kokku	1 435	2 060
Sealhulgas lühiajaline osa:		
Maaelu Edendamise Sihtasutus	105	111
Tallinna Äripanga AS	1 108	1 619
Lühiajaline osa kokku	1 213	1 730
Pikaajaline osa		
Maaelu Edendamise Sihtasutus	161	233
Tallinna Äripanga AS	61	97
Pikaajaline osa kokku	222	330

*aruandeaastal saadi täiendav laen summas 42 tuhat euro.

Kõik laenud on tagatiseta.

Võlakohustuste tagasimaksed järgnevate aastate jooksul on alljärgnevad:

		31.12.2011	31.12.2010
2011		0	1 730
2012		1 213	133
2013		114	105
2014		84	76
2015		24	16
Kokku		1 435	2 060

LISA 9. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2011 on Ettevõtte aktsiakapital 58 tuhat eurot (seisuga 31. detsember 2010: 58 tuhat eurot), mis jaguneb 575 aktsiaks nimiväärtusega 100 eurot. Maksimaalne aktsiakapital Ettevõtte põhikirja järgi on 120 tuhat eurot.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2011 moodustas 428 tuhat eurot (31. detsembril 2010: 52 tuhat eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga 31. detsember 2011 eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 314 tuhat eurot (31. detsember 2010: 38 tuhat eurot) ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 114 tuhat euro (31. detsembril 2010: 14 tuhat euro).

LISA 10. ÄRITULUD

(tuhandetes eurodes)

Äritulud jagunevad turgude lõikes:

	2011	2010
Eesti Vabariik	482	216
Venemaa	103	113
Kokku	585	329

Tegevusalade lõikes:

	2011	2010
Liising ja sarnane finantstegevus, EMTAK-i kood 64911	60	48
Laenud, EMTAK-i kood 64929	103	113
Faktooring, EMTAK-i kood 64991	23	15
Teenustasutulu	9	3
Muud äritulud	390	150
Kokku	585	329

Teenustasutulu koosneb:

	2011	2010
Lepingutasu liisinglepingute sõlmimisest	4	2
Lepingutasu faktooringlepingute sõlmimisest	5	1
Kokku	9	3

Muud äritulud koosnevad:

	2011	2010
Tulu kinnisvara müügist ja ümberhindlusest	0	5
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuete tagasimaksud	349	112
Trahvid ja viivised	37	27
Rendile andmine	1	5
Muud tegevustulud	3	1
Kokku	390	150

LISA 11. KULUD

(tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Intressikulud		
Emaettevõttele (vaata ka lisa 13)	59	68
Muud kulud	7	9
Kokku	66	77
Muud ärikulud		
Allahindlus	22	10
Muud	1	1
Kokku	23	11
Mitmesugused tegevuskulud		
Nõuete väärtuste muutus	0	92
Kahjum vara võõrandamisest	0	12
20% tulumaks (Venemaa)	27	22
Halduskulud	7	6
Autokulud (kindlustusteenused)	2	1
Muud	7	9
Kokku	43	142
Palga- ja sotsiaalmaksu kulud		
Töötajate palk	33	34
Juhtkonna tasu	5	6
Nõukogu liikmete tasu	19	18
Sotsiaalmaksud	18	19
Töötuskindlustusmaksud	1	1
Kokku	76	78

2011. ja 2010. aastal töötas TBB Liisingu AS-is 6 töötajat.

LISA 12. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

TBB Liisingu AS 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 6 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi.

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

LISA 13. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLETGA

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.

TBB Liisingu juhatuse liikmele maksti aruandeaastal tasusid 5 tuhat euro (2010. aastal 6 tuhat euro). Juhatuse liikme lepingu ennetähtaegse lõpetamisel on ettevõttel kohustus maksta hüvitist kahe kuu tasu ulatuses.

Seotud osapooltega 2011. aastal toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:
(tuhandetes eurodes)

	2011	2010
Tallinna Äripank		
Intressikulud (vaata ka lisa 11)	59	68
Teenustasu kulu (vaata ka lisa 11)	0	0

Seotud osapooltega saldod seisuga 31. detsember 2011 on kajastatud järgnevalt:

	31.12.2011	31.12.2010
Laenud emaettevõttelt (vaata ka lisa 8)	1 169	1 716

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole 2011.a nii nagu ka 2010.a moodustatud allahindluseid.

LISA 14. ETTEVÕTTE MAJANDUSTEGEVUSE JÄTKUVUS

Seisuga 31.12.2011 ületasid ettevõtte lühiajalised kohustused käibevara 3 tuhande euro võrra. Ettevõtte raamatupidamise aruanne on koostatud lähtudes ettevõtte tegevuse jätkumisest. Juhtkonna hinnangul suudab ettevõtte katta kõik lühiajalised kohustused.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TBB Liisingu AS-i aktsionärile

Oleme auditeerinud kaasnevat TBB Liisingu AS-i (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2011, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õige ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja 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 ning õigeks 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.

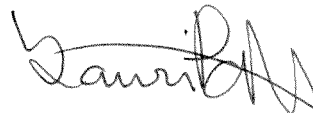
Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla
Vandeaudiitor, litsents nr 287



Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

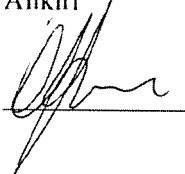
8. mai 2012

JUHATUSE ALLKIRJAD 2011. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on koostanud TBB Liisingu AS-i 31. detsember 2011. aastal lõppenud majandusaasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

TBB Liisingu AS 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 2011. a majandusaasta aruande allkirjastamine 08. mai 2012:

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Oleg Afanasjev	juhatuse liige		<u>08.05.2012</u>
Valeri Haritonov	nõukogu esimees		
Tatjana Levitskaja	nõukogu liige		
Andrei Žukov	nõukogu liige		

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

TBB Liisingu AS juhtkond teeb ettepaneku kanda 2011. aasta puhaskasum summas 376 tuh. euro eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele .

_____. 2012

Oleg Afanasjev
Juhatuse liige

Aruande elektroonilised kinnitused

TBB LIISINGU AKTSIASELTS (registrikood: 10570483) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Natalja Novožilova	Sisestaja	15.05.2012

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	585000	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6688070
Telefon	+372 6455404
Faks	+372 6455404
Faks	+372 6688007
E-posti aadress	j.perv@tbb.ee