

291006

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

18 -18- 2006

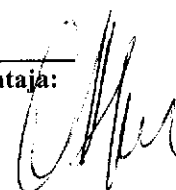
TBB Liisingu AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2007 lõppenud
majandusaasta kohta*

TBB Liisingu AS

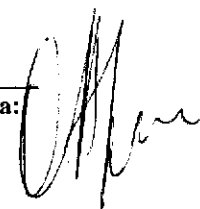
MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2007
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2007
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 Deloitte Audit Eesti
Dokumentide loetelu, mis on lisatud majandusaasta aruandele	Sõltumatu audiitori järelausotsus Kasumi jaotamise ettepanek



SISUKORD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
JUHATAJA DEKLARATSIOON.....	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE.....	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	10
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED	13
LISA 3. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED	13
LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE	13
LISA 5. VARUD	15
LISA 6. MATERIAALNE PÕHIVARA.....	16
LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED	16
LISA 8. VÕLAKOHUSTUSED	17
LISA 9. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT	18
LISA 10. AKTSIAKAPITAL.....	19
LISA 11. ÄRITULUD	19
LISA 12. BILANSIVÄLISED VARAD	19
LISA 13. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED	19
LISA 14. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	20
JUHATAJA JA NÕUKOGU ALLKIRJAD	21
SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS.....	22
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	24



TBB Liisingu AS

TEGEVUSARUANNE

31. DETSEMBRIL 2007 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

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

2007. aastal sõlmis TBB Liisingu AS 10 kapitalirendi lepingut. Kapitalirendi tehingute objektideks olid sõidua autod (6 lepingut) ja põllumajandustehnika (3 lepingut) ja lennukiseadmed (1 leping).

Tegevuse finantseerimiseks kasutas TBB Liisingu AS emaettevõttelt saadud arvelduskrediiti limiidiga 40 000 000 Eesti krooni, Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud sihtotstarbelisi laene kogusummas 9 721 263 Eesti krooni.

Nimetatud krediitidega seotud kuludeks olid intressikulud summas 2 996 815 Eesti krooni.

2007. aastal toimus liisinguportfelli langus. Põhjuseks on olemasolevate projektide lõpetamine ja uute projektide finantseerimine piiratud mahus.

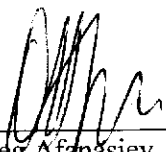
2008. aastal on Ettevõttel kavas edasi pakkuda erinevaid liisinguteenuseid Tallinna Äripanga AS klientidele. Samuti planeeritakse hakata arendama liisingutegevust Venemaal, tehes seda läbi Tallinna Äripanga AS-i tütarettevõtte ZAO TBB Liising.

2007. aastal töötas Ettevõttes 8 inimest ning töötajatele arvestatud tasude üldsumma aruandeaastal oli 711 500 Eesti krooni. Lepingul alusel on makstud töötajale Ettevõtte arhiivi korrastamise eest 3 869 Eesti krooni.

Nõukogule ja juhatuse liikmele maksti aruandeaastal tasusid 289 914 Eesti krooni. Uurimis- ja arenguväljaminekuid ei tehtud.

Peamised finantssuhtarvud:

	2007	2006
Maksevõime üldine tase	0,27	0,75
(käibevara/lühiajalised kohustused)		
Puhas käibekapital	-35,5 milj	-7,5 milj
(käibevara – lühiajalised kohustused)		
Pikaajalise laenu osakaal	0,81	0,88
(pikaajalised kohustused/(pikaajalised kohustused + omakapital))		
Võlakordaja	0,95	0,95
((lühiajalised kohustused + pikaajalised kohustused) / koguvara)		


Oleg Afanasjev
Juhataja



JUHATAJA DEKLARATSIOON

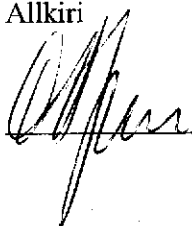
Juhataja deklareerib oma vastutust TBB Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2007 lõppenud majandusaasta kohta.

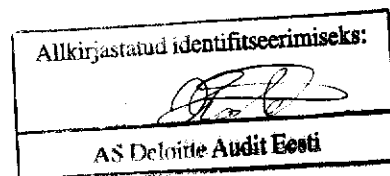
Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti hea raamatupidamistava nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt TBB Liisingu AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt Eesti hea raamatupidamistava nõuetele eeldab juhatajalt hinnangute andmist, mis mõjutavad TBB Liisingu AS varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil TBB Liisingu AS seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid aruande koostamise kuupäevani 2. aprill 2008.

Juhataja hinnangul on TBB Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Oleg Afanasjev	Juhataja		<u>16.05.2008</u>

TBB Liisingu AS**BILANSS****SEISUGA 31. DETSEMBER 2007**

VARAD	Lisa	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Käibevara			
Raha ja pangakontod		10	9 135
Nõuded ja ettemaksed	2	10 548 432	17 814 822
Varud		2 662 649	4 820 951
Käibevara kokku		13 211 091	22 644 908
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	4	51 575 605	32 643 735
Materiaalne põhivara	6	16 578	25 463
Põhivara kokku		51 592 183	32 669 198
VARAD KOKKU		64 803 274	55 314 106

TBB Liisingu AS**BILANSS
SEISUGA 31. DETSEMBER 2007**

Alkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

	Lisa	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	8	5 030 943	17 407 351
Võlad ja ettemaksed	7	43 676 276	12 746 403
Lühiajalised kohustused kokku		48 707 219	30 153 754
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	8	4 690 320	9 721 264
Muud pikaajalised võlad	8	8 267 207	12 483 786
Pikaajalised kohustused kokku		12 957 527	22 205 050
Kohustused kokku		61 664 746	52 358 804
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	10	800 000	800 000
Kohustuslik reservkapital		119 717	119 717
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		2 035 585	1 571 749
Aruandeaasta kasum		183 226	463 836
Omakapital kokku		3 138 528	2 955 302
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		64 803 274	55 314 106



TBB Liisingu AS

KASUMIARUANNE 2007. AASTA KOHTA

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

	Lisa	2007 EEK	2006 EEK
Äritulud	11		
Teenustasu tulu		97 608	121 821
Liisingust saadav intressitulu		2 840 236	3 958 293
Laenude intressitulud		1 876 569	935 409
Intressitulu faktooringutegevusest		22 097	0
Muud äritulud		737 924	648 853
Äritulud kokku		5 574 434	5 664 376
Ärikulud			
Intressikulu		2 996 815	2 805 278
Muud ärikulud		431 234	86 359
Ärikulud kokku		3 428 049	2 891 637
Brutokasum		2 146 385	2 772 739
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud		606 140	1 136 896
Tööjõukulud			
Palgakulu		1 005 283	866 104
Sotsiaalmaksud		331 745	285 814
Tööandja töötuskindlustus		2 146	1 878
Kulum	6	8 885	15 686
Kulud kokku		1 954 199	2 306 378
Ärikasum		192 186	466 361
Finantstulud ja -kulud		-8 960	-2 525
ARUANDEAASTA KASUM		183 226	463 836

TBB Liisingu AS**RAHAVOOGUDE ARUANNE
2007. AASTA KOHTA**

Allkirjastatud identititseerimiseks:

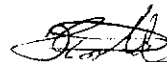
AS Deloitte Audit Eesti

	Lisa	2007 EEK	2006 EEK
Põhitegevuse rahakäive			
Aruandeperioodi puhaskasum		183 226	463 836
Kasumi teisendamine netorahakäibeks põhitegevusest:			
Põhivara kulum	6	8 885	15 686
Intressikulu		2 996 815	2 805 278
Nõuete allahindlused	3	46 006	0
 Muutused käibevarades ja kohustuses:			
Nõuded ostjate vastu		658 641	-233 696
Mitmesugused nõuded (s.h. lühi- ja pikaajaline osa)		-12 370 092	26 154 471
Maksude ettemaksed ja tulevaste perioodide kulud		-35	852
Varud		2 158 302	-4 332 085
Ostjate ettemaksed		10 972	-11 601
Võlad hankijatele		-684 551	702 678
Maksuvõlad		-39 876	-159 901
Võlad töövõtjatele		472	1 784
 Rahajäägi muutus põhitegevusest		-7 031 235	25 407 302
 Investeeringute rahakäive			
Põhivara soetamine		0	-15 750
 Rahajäägi muutus investeeringutest		0	-15 750
 Finantstegevuse rahakäive			
Makstud intress		-3 007 007	-2 810 733
Laenude võtmine		51 886 321	12 090 290
Laenude tagasimaksmine		-41 857 204	-34 661 974
 Rahajäägi muutus finantstegevusest		7 022 110	-25 382 417
 Rahajäägi kogumuutus		-9 125	9 135
 RAHA AASTA ALGUSES		9 135	0
RAHA AASTA LÕPUS		10	9 135

TBB Liisingu AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 2007. AASTA KOHTA

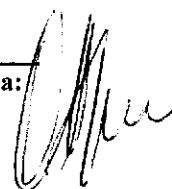
Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

	Aktsia- kapital EEK	Reservid EEK	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EEK	Aruande- aasta kasum EEK	Kokku EEK
31. detsember 2005	800 000	119 717	649 369	922 380	2 491 466
2005. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	922 380	-922 380	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	463 836	463 836
31. detsember 2006	800 000	119 717	1 571 749	463 836	2 955 302
2006. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	463 836	-463 836	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	183 226	183 226
31. detsember 2007	800 000	119 717	2 035 585	183 226	3 138 528

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni aastaaruande lisan nr. 10



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

TBB Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõtte") 2007. 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 on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse väärtusesse.

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

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

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud ja materiaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

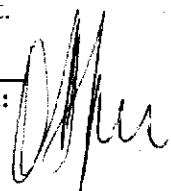
Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu). Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha. Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvarad ja -kohustused kajastatakse bilansis hetkel, mil Ettevõttele läheb üle omandiõigus vastavalt finantsvara või -kohustuse lepingu tingimustele.

Finantsinvesteeringud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liisingnõuete ning laenude jääk bilansipäeva seisuga. 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 liisingfirmalt liisinguvõtjale üle kohe.



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Vara juriidiline omandiõigus läheb kliendile üle liisinguperioodi lõppedes viimase maksekohustuse täitmise tingimusel.

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

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

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.

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 krediitdireitingust. Samuti arvestatakse majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb, ja laenu tagatiseks oleva vara likviidsust.

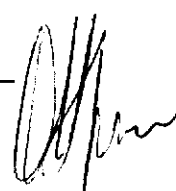
Varud

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud veo- ning teistest otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid, arvestades võimalikke ümberhindlusi.

Bilansikirjel "Varud" võivad olla kajastatud ka need varud, mis olid kunagi väljastatud liisingusaajale, kuid hiljem olid tagasi võetud liisingusaaja maksevõimetuse tõttu ning kajastatud bilansikirjel "Kaubad müügiks" edaspidiseks müümiseks. Sellisel juhul võetakse varud arvele nende jääkmaksumuse alusel või müügihinnas miinus tehingukulud, kui see on madalam.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid maksumusega alates 5 000 krooni. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest.





RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Nii 2006. kui 2007. aastal oli kehtestatud kulunorm 20% aastas.

Materiaalse põhivara parendused 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

Pikaajaliste kohustustena on bilansis kajastatud kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud kohustused on kajastatud lühiajalistena.

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustuseks, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Võetud laenud

Intressikandvad pangalaenud, arvelduskrediidid ning muud laenud kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kus alget soetusmaksumust korrigeeritakse põhiosa tagasimaksetega.

Reservid

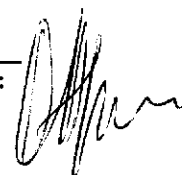
Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Tulude arvestus

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

Raha ja rahavood

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringis- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Kapitalirendi nõuded kolmandatele osapooltele	10 062 012	13 040 638
sh ostjatelt laekumata esitatud arved	1 692 605	2 351 246
sh ebatõenäoliselt laekuvad arved (miinus)(vt ka lisa 3)	-221 157	-175 151
Laenunõuded	486 385	4 774 184
Maksude ettemaksed (vt ka lisa 7)	35	0
Kokku	10 548 432	17 814 822

LISA 3. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

	2007 EEK	2006 EEK
Ebatõenäoliste nõuete liikumised aruandeperioodil		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded aasta alguses	175 151	277 652
Aruandeaastal laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	0	-49 841
Aruandeaastal võlgnevuse kustutamine, varem arvestatud allahindluse arvelt	0	-52 660
Aruandeaastal ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	46 006	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded aasta lõpuks	221 157	175 151

LISA 4. NÕUDED KLIENTIDELE

Ettevõtte nõuded on alljärgnevad:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Kapitalirendi nõuded	34 926 045	40 457 569
Laenud	27 197 957	10 000 988
Nõuded kokku	62 124 002	50 458 557
Sealhulgas lühiajaline osa (vt ka lisa 2)	10 548 397	17 814 822
sh. kapitalirendi nõuded kolmandatele osapooltele	10 062 012	13 040 638
sh. laenud	486 385	4 774 184
Pikaajaline osa	51 575 605	32 643 735
sh. kapitalirendi nõuded kolmandatele osapooltele	24 864 033	27 416 931
sh. laenud	26 711 572	5 226 804

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

TBB Liisingu AS kapitalirendi nõuded on tagatud liisingvaradega. Ettevõtte kapitalirendi nõuete ja laenude aastased maksed järgnevate aastate jooksul on alljärgnevad:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
2007	0	17 781 490
2008	35 288 275	7 677 260
2009	8 394 405	7 177 818
2010	5 451 128	4 929 219
2011	3 643 279	3 459 420
2012	2 546 651	2 580 646
2013	2 173 019	2 372 497
2014	2 025 652	1 970 046
2015	1 832 800	2 050 588
2016	768 793	459 573
Kokku	62 124 002	50 458 557

Kõik Ettevõtte nõuded on Eestis registreeritud juriidiliste isikute, eraisikute ja füüsilisest isikust ettevõtjate vastu. Kõikide nõuete alusvaluutaks on Eesti kroon.

Ettevõtte nõuded tegevusalade lõikes jagunevad alljärgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Jae- ja hulgimüük	263 910	0
Põllumajandus	8 510 242	11 935 517
Kinnisvara	32 818 764	13 804 980
Eraisikud	11 461 166	13 820 630
Tööstus	0	2 543 015
Muud isikuteeninduse liigid	0	60 434
Transport ja side	7 124 631	8 223 981
Ehitus	1 945 289	70 000
Kokku	62 124 002	50 458 557

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Kapitalirendi-investeeringute summad ning kapitalirentidest saadavad rendimaksed on alljärgnevad:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Netoinvesteering		
Alla 1 aasta	10 062 012	13 040 638
1-5 aastat	20 246 090	21 529 498
Üle 5 aasta	4 617 943	5 887 433
Kokku	34 926 045	40 457 569
 Tuleviku intressitulu	 8 463 653	 8 744 176
Brutoinvesteering		
Alla 1 aasta	12 661 308	15 585 694
1-5 aastat	25 597 500	26 999 679
Üle 5 aasta	5 130 890	6 616 372
Kokku	43 389 698	49 201 745

Aruandeaasta intressitulu kapitalirendimaksedelt oli 2 840 236 krooni ja on kajastatud kasumiaruande kirjel "Liisingust saadav intressitulu". Kapitalirendilepingute keskmine intressimäär oli 2007. ja 2006. aastal vastavalt 8,87 % ja 6,72 %.

LISA 5. VARUD

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Liisinglepingute äravõetud varad	2 662 649	4 820 951
Kokku	2 662 649	4 820 951

Varusid 2007. aasta jooksul alla ei hinnatud, 2006. aastal hinnati varusid alla summas 949 137 krooni.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 6. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalse põhivara liikumise aruanne on alljärgnev:

	Muu materiaalne põhivara EEK
Soetusmaksumus	
31.12.2006	81 034
31.12.2007	81 034
Akumuleeritud kulum	
31.12.2006	55 571
Arvestatud kulum	8 885
31.12.2007	64 456
Jääkväärtus	
31.12.2006	25 463
31.12.2007	16 578

LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED

Võlgade ja ettemaksete saldod on kajastatud alljärgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Võlad tarnijatele	18 128	702 679
Võlad töövõtjatele	29 402	28 930
Maksuvõlad	79 999	119 875
Võlad ematettevõtjale (vaata lisa 8)	43 514 947	11 861 899
Intressivõlad	21 536	31 728
Saadud ettemaksed	12 264	1 292
Kokku	43 676 276	12 746 403

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete ning maksuvõlgade saldod on kajastatud alljärgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Maksude ettemaksed (vt ka lisa 2)		
Kinnipeetud tulumaksu viivis	14	0
Ettevõtte tulumaks erisoodustustelt	0	0
Sotsiaalmaksu viivis	21	0
Kokku	35	0

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Maksuvõlad		
Sotsiaalmaks	43 068	27 062
Üksikisiku tulumaks	27 764	17 605
Töötuskindlustusmakse	1 187	748
Kogumispensioni makse	1 525	960
Käibemaks	6 455	73 499
Käibemaksu intress	0	1
Kokku	79 999	119 875

LISA 8. VÕLAKOHUSTUSED

Ettevõtte võlakohustused on alljärgnevad:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Sekamen OÜ sihtotstarbeline laen, intressiga 1% aastas, alusvaluuta EUR (650 000 EUR), tagastamise tähtaeg 17.02.2007.	0	10 170 290
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 9% aastas, alusvaluuta EUR (447 380 EUR), tagastamise tähtaeg 04.06.2009.	1 961 767	3 129 439
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 9,5% aastas, alusvaluuta EUR (55 542 EUR), tagastamise tähtaeg 04.08.2010.	415 016	545 402
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 8% aastas, alusvaluuta EUR (42 820 EUR), tagastamise tähtaeg 27.08.2013.	443 784	503 279
Maaelu Edendamise Sihtasutuse sihtotstarbelised laenud intressiga 3-5% aastas, alusvaluuta EEK, tagastamise tähtajad 31.10.2002 – 30.06.2009.	9 721 263	16 958 325
Tallinna Äripanga AS arvelduslaen, intressiga 6% aastas, alusvaluuta EUR (2 556 466 EUR), tagastamise tähtaeg 22.12.2008.	39 298 368	7 907 127
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 1% aastas, alusvaluuta EUR (351 514 EUR), tagastamise tähtaeg 19.07.2014.	3 728 233	4 266 078
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 6% aastas, alusvaluuta EUR (779 722 EUR), tagastamise tähtaeg 26.07.2010.	5 934 985	7 994 359
Võlakohustused kokku	61 503 416	51 474 299

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Sealhulgas lühiajaline osa:		
Sekamen OÜ	0	10 170 290
Maaelu Edendamise Sihtasutus	5 030 943	7 237 061
Tallinna Äripanga AS	43 514 947	11 861 898
Lühiajaline osa kokku	48 545 890	29 269 249
Pikaajaline osa		
Maaelu Edendamise Sihtasutus	4 690 320	9 721 264
Tallinna Äripanga AS	8 267 206	12 483 786
Pikaajaline osa kokku	12 957 526	22 205 050

Võlakohustuste tagasimaksed järgnevat aastate jooksul on alljärgnevad:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
2007	0	29 269 250
2008	48 545 890	9 247 522
2009	6 590 725	6 590 725
2010	3 355 070	3 355 071
2011	1 041 516	1 041 516
2012	929 127	929 127
2013	656 796	656 796
2014	384 292	384 292
Kokku	61 503 416	51 474 299

LISA 9. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Alates 1. jaanuarist 2008 on maksumäär 21/79 väljamakstud dividendi summalt.

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

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2007 moodustas 2 218 811 Eesti krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 589 811 krooni.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 10. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 on Ettevõtte aktsiakapital 800 000 krooni, mis jaguneb 8 000 aktsiaks nimiväärtusega 100 krooni.

Maksimaalne aktsiakapital Ettevõtte põhikirja järgi on 1 600 000 krooni.

LISA 11. ÄRITULUD

Müügitulu jaguneb turgude lõikes järgnevalt:

	2007 EEK	2006 EEK
Eesti Vabariik	3 920 745	5 631 295
Venemaa	1 653 689	33 081
Kokku	5 574 434	5 664 376

Ning tegevusalade lõikes järgnevalt:

	2007 EEK	2006 EEK
Liising, EMTAK-i kood 64911	3 664 529	4 710 772
Laenud, EMTAK-i kood 64929	1 882 808	953 604
Faktooring, EMTAK-i kood 64991	27 097	0
Kokku	5 574 434	5 664 376

LISA 12. BILANSIVÄLISED VARAD

Bilansiväliseks varaks 31. detsembril 2007 oli Tallinna Äripanga AS-ilt saadud arvelduskrediidi kasutamata osa summas 701 632 Eesti krooni. Nimetatud arvelduskrediidi kogulimiit on 40 000 000 Eesti krooni ning intressimäär 6% aastas.

LISA 13. TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

Kestab kohtuvaidlus eraisikuga Eduard Tinn. Käesolevaks hetkeks on kohtuvaidlusesse kaasatud ka Tallinna Äripanga AS, kuid Eduard Tinn ei ole konkretiseerinud oma nõude suurust. TBB Liisingu AS ja Tallinna Äripanga AS ühine esindaja advokaat Viktor Särgava on seisukohal, et hagi on põhjendamatult ning leiab et antud tingimusliku nõude realiseerumine on üpris ebatõenäoline. Sellest tulenevalt ei ole Ettevõtte moodustanud eraldi võimaliku kahjude hüvitamise kohta.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 14. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA

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, juhatajat 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.

Seotud osapooltega 2007. aastal toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

	2007 EEK	2006 EEK
Laenude suurendamised	51 886 321	0
Laenude tagasimaksed	24 449 852	4 083 593
Intressikulud	2 564 503	2 011 438
Intressitulud	1 653 689	33 081
Teenustasu kulu	201 602	3 620

Seotud osapooltega saldod seisuga 31. detsember on kajastatud järgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Nõuded ZAO TBB Liisingule	24 776 391	1 752 419
Laenud emaettevõtelt	51 782 153	24 345 685

TBB Liisingu AS on andnud pikaajalist laenu:

- Ettevõtte nõukogu liikmele Valeri Haritonovile (nõukogu esimees). Väljaantud laenu kogusumma on 2 126 766 krooni, intressiga 3% aastas, lõpptähtajaga august 2011. Seisuga 31.12.2007 on tagastamata laenujääk 1 453 050 krooni. Igakuised põhiosa maksed koos intressiga moodustavad 18 000 krooni. Laen on tagatud hüpoteegiga.
- Ettevõtte nõukogu liikmele Tatjana Levitskajale. Väljaantud laenu kogusumma on 1 500 000 krooni, intressiga 3% aastas, lõpptähtajaga august 2012. Seisuga 31.12.2007 on tagastamata laenujääk 482 665 krooni, igakuised põhiosa maksed koos intressiga moodustavad 9 404 krooni. Laen on tagatiseta.
- Ettevõtte juhatuse liikmele Oleg Afanasjevile. Väljaantud liisingu kogusumma on 250 000 krooni, intressiga 3% aastas, lõpptähtajaga juuli 2011. Seisuga 31.12.2007 on tagastamata liisingujääk 215 163 krooni, igakuised põhiosa maksed koos intressiga moodustavad 2 634 krooni. Liising oli antud sõiduauto ostmiseks.

* * *

TBB Liisingu AS

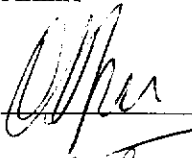
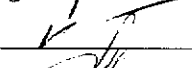
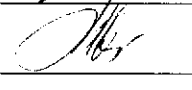
JUHATAJA JA NÕUKOGU ALLKIRJAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhataja on 2. aprillil 2008 koostanud TBB Liisingu AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

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

Majandusaasta aruande allkirjastamisega kinnitavad juhataja ja kõik nõukogu liikmed majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Oleg Afanasjev	juhatuse liige		<u>16.05.2008</u>
Valeri Haritonov	nõukogu esimees		<u>16.05.2008</u>
Tatjana Levitskaja	nõukogu liige		<u>16.05.2008</u>
Andrei Žukov	nõukogu liige	_____	_____

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

TBB Liisingu AS-i aktsionärile:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 20 esitatud TBB Liisingu AS-i raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2007, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatus vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega. Juhatus kohustuste hulka kuulub muuhulgas ka sellise sisekontrolli süsteemi kujundamine, kehtestamine ja haldamine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse ilma pettustest või eksimustest tulenevate oluliste vigadeta. Juhatus kohustus on ka asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning põhjendatud raamatupidamislike hinnangute andmine.

Audiitori vastutus

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad audiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab audiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

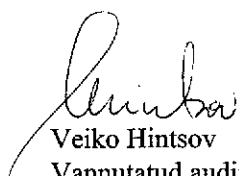
Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt TBB Liisingu AS-i finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

Asjaolu, mis ei mõjuta arvamust

Juhime tähelepanu asjaolule, et TBB Liisingu AS-i lühiajalised kohustused seisuga 31. detsember 2007 ületavad oluliselt käibevarasid ning põhitegevusest laekuvad rahavood ei pruugi olla piisavad, et katta lühiajalisi kohustusi. Nimetatud asjaolu võib avaldada mõju TBB Liisingu AS-i tegevuse jätkuvusele. TBB Liisingu AS-i tegevuse jätkuvus sõltub võimest genereerida piisavalt rahavoogusid, et täita oma kohustusi ning kokkulepetest kolmandate osapooltega, et refinantseerida lühiajalised laenukohustused. Raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda ümberhindamisi, mis võivad tuleneda eelpool kirjeldatud asjaolust.



Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
2. aprill 2008



AS Deloitte Audit Eesti

TBB Liisingu AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

TBB Liisingu AS juhataja teeb ettepaneku kanda 2007. aasta kasum summas 183 226 krooni eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

2. aprill 2008



Oleg Afanasjev
Juhataja