

Tallinna Linnavalitsus
H. L. St. 100, 10100
SISSEETULNUD

30-06-2005

29

Maire MAE
KONTROLLITUD

TBB Liisingu AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2004 lõppenud
majandusaasta kohta*

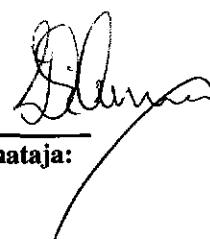
TBB Liisingu AS

Tallinna Linnakohtus
Põhikiri nr 1004
SISSE TULNUD

MAJANDUSAASTA ARUANNE

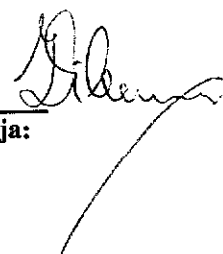
30-06-2005

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2004
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2004
Äriühingu nimetus	TBB Liisingu AS
Äriregistri number	10570483
Aadress	Vana-Viru 7 Tallinn 10111
Tegevjuht	Indrek Vilms
Telefon	+372 6 688 070
Faks	+372 6 688 007
E-mail	TBB.Liising@tbb.ee
Põhitegevusala	Liising ja sarnane finantstegevus
Audiitorkontroll	AS Deloitte Eesti Audit
Dokumentide loetelu, mis on lisatud majandusaasta aruandele	Audiitori järeldusotsus Kasumi jaotamise ettepanek Ainuaktsionäri andmed



30-06-2005

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
JUHATAJA DEKLARATSIOON	4
BILANSID	5
KASUMIARUANDED	7
RAHAVOOGUDE ARUANDED	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	10
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2. AKTSIAD JA MUUD VÄÄRTPABERID	13
LISA 3. VARUD (BIOLOOGILISED VARAD)	13
LISA 4. NÕUDED	13
LISA 5. MATERIAALNE PÕHIVARA	15
LISA 6. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD	16
LISA 7. VÕLAKOHUSTUSED	17
LISA 8. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT	18
LISA 9. AKTSIAKAPITAL	19
LISA 10. BILANSIVÄLISED VARAD	19
LISA 11. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	19
JUHATAJA JA NÕUKOGU ALLKIRJAD	21
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	22
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	23
AINUAKTSIONÄRI ANDMED	24



TBB Liisingu AS

TEGEVUSARUANNE

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

31.12.2004
SISSETOOLNUD

31.12.2005

TBB Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõtte") alustas tegevust 1999. aastal ja tegeleb liisingu ning muude finantsteenuste pakkumistega.

2004. aastal olid Ettevõtte tegevussuunad:

- koostöö Maaelu Edendamise Sihtasutusega;
- põllumajandusliisingu arendamine, s.h. ka SAPARD programmi raames;
- kinnisvara liisingtegevuse edasine arendamine.

2004. aastal sõlmis TBB Liisingu AS 30 kapitalirendi lepingut (s.h. ka 9 põllumajandusliisingu lepingut programmi SAPARD raames) ning 27 laenulepingut. Kapitalirendi tehingute objektideks olid peamiselt: põllumajandustehnika ja -seadmed (10 lepingut). Laenu tehingute objektideks oli peamiselt kinnisvara (18 lepingut).

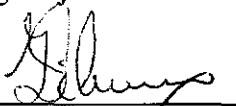
Tegevuse finantseerimiseks kasutas TBB Liisingu AS emaettevõttelt saadud arvelduskrediiti limiidiga 29 165 000 Eesti krooni ja sihtotstarbelisi laene summas 17 700 000 Eesti krooni ning Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud sihtotstarbelisi laene kogusummas 4 798 760 Eesti krooni.

Nimetatud krediitidega seotud kuludeks olid intressikulud summas 3 929 996 Eesti krooni.

2005. aastal on Ettevõttel kavas edasi arendada liisingtegevust nii põllumajandustehnika ja -seadmete osas (s.h. ka programmi SAPARD raames) kui ka muudes valdkondades.

2004. aastal töötas Ettevõttes 6 inimest ning töötajatele makstud tasude üldsumma aruandeaastal oli 416 335 Eesti krooni.

Nõukogu liikmetele maksti aruandeaastal tasusid 200 000 Eesti krooni, uurimis- ja arenguväljaminekuid ei tehtud.


Indrek Vilms
juhataja

30-06-2005

Juhataja deklareerib oma vastutust lehekülgedel 5 kuni 19 esitatud TBB Liisingu AS 2004. a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab TBB Liisingu AS finantsseisundit ja majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 26.04.2005, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- TBB Liisingu AS on jätkuvalt tegutsev.

Nimi

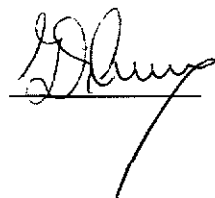
Ametinimetus

Allkiri

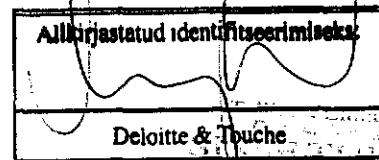
Kuupäev

Indrek Vilms

juhataja



26.04.05

TBB Liisingu AS**BILANSID****SEISUGA 31. DETSEMBER 2004 JA 2003**KINNISTUS
KINNISTUS

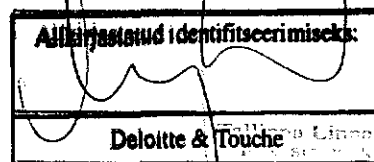
30-06-2005

VARAD	Lisa	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
Käibevara			
Aktsiad ja muud väärtpaberid	2	1	1
Nõuded ostjate vastu			
Ostjatelt laekumata arved		2 498 747	3 313 483
Ebatõenäoliselt laekuvad arved		-295 700	-295 700
Kokku		2 203 047	3 017 783
Mitmesugused nõuded	4		
Nõuded emaettevõtjale		18 415	478 130
Muud lühiajalised nõuded		16 884 097	14 995 477
Kokku		16 902 512	15 473 607
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	6	76	703 753
Varud			
Ostetud kaubad müügiks		6 564 200	658 461
Ettemaksed hankijatele		0	383 704
Kokku		6 564 200	1 042 165
Käibevara kokku		25 669 836	20 237 309
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	4, 11		
Pikaajalised nõuded emaettevõtjale		0	18 415
Mitmesugused pikaajalised nõuded		54 606 977	43 654 830
Kokku		54 606 977	43 673 245
Materiaalne põhivara	5		
Muu materiaalne põhivara		74 415	57 901
Akumuleeritud põhivara kulum		-35 797	-24 217
Kokku		38 618	33 684
Põhivara kokku		54 645 595	43 706 929
VARAD KOKKU		80 315 431	63 944 238

TBB Liisingu AS

BILANSID

SEISUGA 31. DETSEMBER 2004 JA 2003



30-06-2005

	Lisa	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Pikaajaliste kohustuste tagasimaksed järgmisel perioodil	7	9 998 171	10 995 554
Ostjate ettemaksed kaupade ja teenuste eest		966	90 473
Võlad hankijatele		12 680	177
Mitmesugused võlad	7, 11		
Võlad emaettevõtjale		29 635 579	19 383 365
Maksuvõlad	6	179 890	59 897
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		18 245	17 533
Intressivõlad		50 358	50 751
Kokku		68 603	68 284
Lühiajalised kohustused kokku		39 895 889	30 597 750
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused			
Mittekonverteeritavad võlakohustused	7	18 328 305	24 300 601
Muud pikaajalised võlad			
Võlad emaettevõtjale	7, 11	20 522 151	7 751 353
Pikaajalised kohustused kokku		38 850 456	32 051 954
Kohustused kokku		78 746 345	62 649 704
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	9	800 000	800 000
Kohustuslik reservkapital		119 717	119 717
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		374 817	19 466
Aruandeaasta kasum		274 552	355 351
Omakapital kokku		1 569 086	1 294 534
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		80 315 431	63 944 238

TBB Liisingu AS**KASUMIARUANDED****2004. JA 2003. AASTA KOHTA**

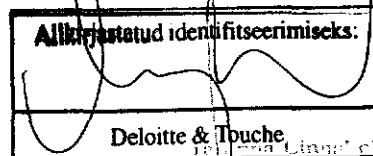
Allkirjastatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche Liimata büroo

Sõltumatu aud

30-06-2005

	Lisa	2004 EEK	2003 EEK
Äritulud			
Teenustasu tulu		306 863	109 239
Liisingust saadav intressitulu	4	4 090 559	4 056 589
Laenude intressitulud		971 548	900 375
Muud äritulud			
Tulu bioloogilise vara ümberhindamisest	3	3 966 102	0
Muud äritulud		527 525	4 289 972
Äritulud kokku		9 862 597	9 356 175
Ärikulud			
Intressikulud		3 929 996	4 515 572
Muud ärikulud		4 171 863	65 933
Ärikulud kokku		8 101 859	4 581 505
Brutokasum		1 760 738	4 774 670
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud		652 405	3 670 556
Tööjõukulud			
Palgakulu		616 335	552 923
Sotsiaalmaksud		203 390	182 464
Tööandja töötuskindlustus		2 082	1 796
Kulum		11 580	11 580
Kulud kokku		1 485 792	4 419 319
Ärikasum		274 946	355 351
Finantskulud			
Kahjum valuutakursi muutusest		394	0
Finantskulud kokku		394	0
ARUANDEAASTA KASUM		274 552	355 351

TBB Liisingu AS**RAHAVOOGUDE ARUANDED
2004. JA 2003. AASTA KOHTA**

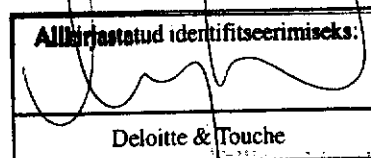
SISSE TULENUD

30-06-2005

	Lisa	2004 EEK	2003 EEK
Põhitegevuse rahakäive			
Aruandeperioodi puhaskasum		274 552	355 351
Kasumi teisendamine netorahakäibeks põhitegevusest:			
Põhivara kulum	5	11 580	11 580
Laenukahjumi provisjon		0	295 700
Muutused käibevarades ja kohustuses:			
Nõuded ostjate vastu		814 736	-472 812
Mitmesugused nõuded (s.h. lühi- ja pikaajaline osa)		-12 362 637	-7 488 473
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		703 677	-481 416
Varud		-5 522 035	1 454 438
Ostjate ettemaksed		-89 507	-163 963
Võlad hankijatele		12 503	-543 538
Maksuvõlad		119 993	45 024
Viitvõlad		319	9 037
Rahajäägi muutus põhitegevusest		-16 036 819	-6 979 072
Investeeringute rahakäive			
Põhivara soetamine	5	-16 514	0
Aktsiad ja muud väärtpaberid		0	0
Rahajäägi muutus investeerimisest		-16 514	0
Finantstegevuse rahakäive			
Laenude võtmine		32 487 140	33 500 340
Laenude tagasimaksmine		-16 433 807	-26 521 268
Rahajäägi muutus finantstegevusest		16 053 333	6 979 072
Rahajäägi kogumuutus		0	0
RAHA AASTA ALGUSES		0	0
RAHA AASTA LÖPUS		0	0

TBB Liisingu AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 2004. JA 2003. AASTA KOHTA



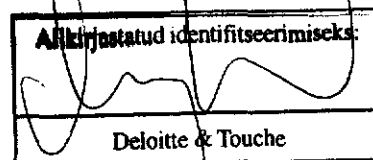
SISSE TULNUD

30-06-2005

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksia- kapital EEK	Reservid EEK	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EEK	Aruande- aasta kasum EEK	Kokku EEK
31. detsember 2002	800 000	40 000	19 466	79 717	939 183
Aruandeaasta kasumi suunamine reservi		79 717	0	-79 717	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	355 351	355 351
31. detsember 2003	800 000	119 717	19 466	355 351	1 294 534
Aruandeaasta kasumi suunamine reservi	0	0	355 351	-355 351	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	274 552	274 552
31. detsember 2004	800 000	119 717	374 817	274 552	1 569 086

Aksiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni aastaaruande lisas 9.



LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

30-06-2005

TBB Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2004. 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 1. jaanuaril 2003. aastal jõustunud raamatupidamise seadusega ja mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

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

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 finantsvarad ja -kohustused ning mitte-monetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Finantsinstrumendid

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud kulutusi.

Finantsvarad ja -kohustused kajastatakse bilansis hetkel, mil Ettevõttele läheb üle omandiõigus vastavalt finantsvara või -kohustuse lepingu tingimustele.

Aktsiad ja muud väärtpaberid

Aktsiad ja muud väärtpaberid kajastatakse bilansis kasutades tehingupäeva meetodit ning võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki antud finantsvaraga otseselt seotud kulutusi.

Aktsiad ning muud väärtpaberid, mis on ettenähtud realiseerimiseks järgneva aruandeperioodi jooksul ning mille maksetähtaeg on üks aasta või vähem, on kajastatud bilansireal "Aktsiad ja muud väärtpaberid".

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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Kapitalirenditehinguks loetakse pikaajalist liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad liisingfirmalt liisinguvõtjale üle kohe. Varas juriidiline omandiõigus läheb kliendile üle liisinguperioodi lõppes viimase maksekohustuse täitmise tingimusel.

30-06-2005

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.

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

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.

Ostjatelt laekumata arved

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Kui nõuete laekumine loetakse osaliselt või täielikult ebatõenäoliseks, kajastatakse allahindlust bilansireal "Ebatõenäoliselt laekuvad arved" ning vastavat kulu kasumiaruande real "Mitmesugused tegevuskulud". Nõuded, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ning bilansist välja kantud. Aruandeperioodil laekunud, kuid eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud samal kulukirjel vastukandena.

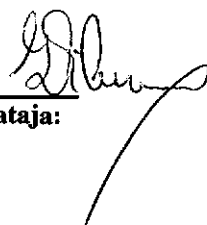
Varud

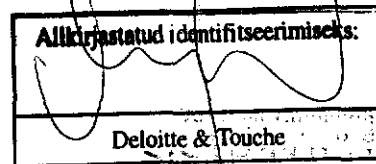
Varud on hinnatud lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Neto realiseerimismaksumus on hinnanguline müügihind, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügivalmidusse viimiseks, turustamiseks ja müügi sooritamiseks.

Bioloogilisi varasid kajastatakse nii esmasel arvelevõtmisel kui ka järgnevatel bilansipäevadel nende õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud hinnangulised müügikulutused, välja arvatud sellised bioloogilised varad, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5 000 kroonist. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutuselevõtuga otseselt seonduvatest väljaminekutest.





30-06-2005

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

- Arvutustehnika - 20 % aastas.

Materiaalse põhivara parendused kuuluvad kapitaliseerimisele juhul, kui nendega seoses viiakse konkreetse vara omadused kvalitatiivselt uuele tasemele või kui on võimalik tõestada, et tehtud kulutustega vastavuses olevad tulud tekivad olulises osas tulevastel perioodidel. 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.

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil, see tähendab siis, kui töötajal tekib nõudeõigus. Väljateenitud puhkusetasu või selle muutus on kasumiaruandes kajastatud kuluna ning bilansis arvele võetud lühiajalise kohustusena.

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 1/10 sissemakstud kapitali suuruse reservkapitali saavutamiseni.

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. Investeeringu- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Bilansipäevajärgsed sündmused

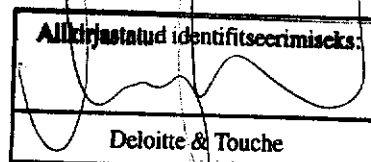
Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

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

TBB Liisingu AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



SISSE TOLNUD

Ümberklassifitseerimine

30-06-2005

Seoses esitlusviisi täpsustamisega on 2004. aastal kasumiaruande võrdlusandmeid korrigeeritud järgmiselt:

	Esiialgne 2003 EEK	Korrigeerimine EEK	Korrigeeritud 2003 EEK
Muud ärikulud	361 633	-295 700	65 933
Mitmesugused tegevuskulud	3 374 856	295 700	3 670 556

LISA 2. AKTSIAD JA MUUD VÄÄRTPABERID

27.09.2002 ostis TBB Liisingu AS hinnaga 1 kroon 100% osaluse OÜ-s Rendmark Kinnisvara. Investeering on kajastatud lühiajalisena, kuna Ettevõtte planeerib selle lähiajal võõrandada.

LISA 3. VARUD (BIOLOOGILISED VARAD)

	EEK
Saldo perioodi alguses 01.01.2004	0
Varade soetamisest tingitud väärtuse suurenemine	2 598 098
Kasum varade õiglase väärtuse muutumisest	3 966 102
Saldo perioodi lõpus 31.12.2004	6 564 200

LISA 4. NÕUDED

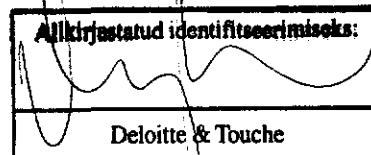
Ettevõtte nõuded on alljärgnevad:

	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
Kapitalirendi nõuded	57 534 393	50 796 548
Laenud	13 975 096	8 350 304
Nõuded kokku	71 509 489	59 146 852
Sealhulgas lühiajaline osa	16 902 512	15 473 607
sh. kapitalirendi nõuded kolmandatele osapooltele	14 422 249	13 404 331
sh. kapitalirendi nõuded emaettevõttele	18 415	478 130
sh. Laenud	2 461 848	1 591 146
Pikaajaline osa	54 606 977	43 673 245
sh. kapitalirendi nõuded kolmandatele osapooltele	43 093 729	36 895 672
sh. kapitalirendi nõuded emaettevõttele	0	18 415
sh. Laenud	11 513 248	6 759 158

TBB Liisingu AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



TBB Liisingu AS kapitalirendi nõuded on tagatud liisingvaradega. Ettevõtte kapitalirendi nõuete ja laenude aastased maksed järgnevatel aastatel jooksul on alljärgnevad: **SISSE TULNUD**

	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK	30-06-2005
2004	0	15 473 607	
2005	18 356 145	13 304 268	
2006	13 944 237	12 104 066	
2007	10 912 708	7 915 448	
2008	8 374 214	3 805 522	
2009	6 930 921	2 443 236	
2010	3 964 880	1 477 509	
2011	3 245 691	1 176 957	
2012	2 525 558	986 767	
2013	2 141 881	459 472	
2014	1 113 254	0	
Kokku	71 509 489	59 146 852	

Kõik Ettevõtte nõuded on ainult Eestis registreeritud juriidiliste isikute, eraisikute ja füüsilisest isikust ettevõtjate vastu.

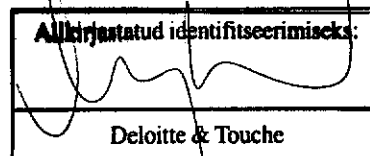
Ettevõtte nõuded tegevuslade lõikes jagunevad alljärgnevalt:

	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
Põllumajandus	23 741 863	28 382 030
Hotellindus ja toitlustus	0	5 864 987
Hulgi- ja jaemüük	0	5 679 115
Kinnisvara	14 863 328	5 665 808
Eraisikud	13 399 388	4 891 299
Tööstus	2 343 223	2 840 036
Muud isikuteeninduse liigid	1 889 765	2 515 217
Transport ja side	14 109 212	1 463 501
Tervishoid	891 400	1 032 851
Rahandus	18 415	496 545
Haridus	252 895	315 463
Kokku	71 509 489	59 146 852

TBB Liisingu AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



Kapitalirenti tehtud investeeringute summad ning kapitalirentidest saadavad rendimaksud on alljärgnevad:

Tallinna Linnalaenu

SISSE TULNUD

	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK	30-06-2005
Netoinvesteering			
Alla 1 aasta	15 893 927	13 882 461	
1-5 aastat	36 706 129	33 027 381	
Üle 5 aasta	4 934 336	3 886 706	
Kokku	57 534 392	50 796 548	
 Tuleviku intressitulu	 11 279 088	 9 922 172	
 Brutoinvesteering			
Alla 1 aasta	19 762 094	17 554 175	
1-5 aastat	43 580 355	38 787 802	
Üle 5 aasta	5 471 031	4 376 744	
Kokku	68 813 480	60 718 721	

Aruandeaasta intressitulu kapitalirendimaketelt oli 4 090 559 krooni (2003: 4 056 589 krooni) ja on kajastatud kasumiaruande kirjel "Liisingust saadav intressitulu". Intressimäär kapitalirendilepingutel oli keskmiselt 7,65 %.

LISA 5. MATERIAALNE PÕHIVARA

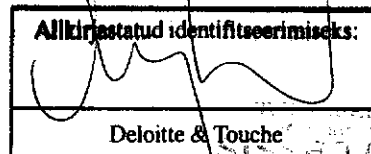
Materiaalse põhivara liikumise aruanne on alljärgnev:

	Muu materiaal ne põhivara
Soetusmaksumus	
31.12.2003	57 901
Soetamine	16 514
31.12.2004	74 415
Akumuleeritud kulum	
31.12.2003	24 217
Arvestatud kulum	11 580
31.12.2004	35 797
Jääkväärtus	
31.12.2003	33 684
31.12.2004	38 618

TBB Liisingu AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUAND E LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



makse
kond
LNUD

LISA 6. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD

30-06-2005

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete ning maksuvõlgade saldo on kajastatud alljärgnevalt:

	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
Maksude ettemaksed		
Käibemaksu ettemakse	0	703 753
Käibemaksu intress	76	0
Kokku	76	703 753
Maksuvõlad		
Sotsiaalmaks	21 964	33 295
Üksikisiku tulumaks	16 272	25 474
Töötuskindlustusmaks	990	612
Kogumispensioni makse	580	516
Käibemaks	140 084	0
Kokku	179 890	59 897

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

31.12.2004

LISA 7. VÕLAKOHUSTUSED

30 -06- 2005

Ettevõtte võlakohustused on alljärgnevad:

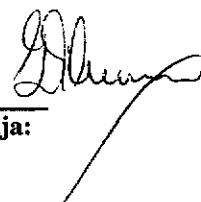
	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 5% aastas, alusvaluuta EUR (63 911 EUR), tagastamise tähtaeg 08.06.2005.	506 364	0
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 6% aastas, alusvaluuta EUR (275 630 EUR), tagastamise tähtaeg 06.07.2005.	423 492	2 218 500
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 11% aastas, alusvaluuta EUR (127 823 EUR), tagastamise tähtaeg 20.10.2006.	778 404	1 140 438
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 6% aastas, alusvaluuta EUR (447 380 EUR), tagastamise tähtaeg 04.03.2007.	5 169 206	6 056 721
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 9,5% aastas, alusvaluuta EUR (55 542 EUR), tagastamise tähtaeg 04.08.2010.	771 485	869 043
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 8% aastas, alusvaluuta EUR (42 820 EUR), tagastamise tähtaeg 29.03.2007.	608 767	655 307
Maaelu Edendamise Sihtasutuse sihtotstarbelised laenud intressiga 3-5% aastas, alusvaluuta EEK, tagastamise tähtajad 31.10.2002 – 30.06.2009.	28 326 475	35 296 155
Tallinna Äripanga AS arvelduslaen, intressiga 8% aastas, alusvaluuta EUR (1 863 983 EUR), tagastamise tähtaeg 22.12.2005.	24 817 955	16 194 709
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 1% aastas, alusvaluuta EUR (351 514 EUR), tagastamise tähtaeg 19.07.2014.	5 325 552	0
Tallinna Äripanga AS sihtotstarbeline laen, intressiga 6% aastas, alusvaluuta EUR (779 722 EUR), tagastamise tähtaeg 26.07.2010.	11 756 506	0
Võlakohustused kokku	78 484 206	62 430 873

Sealhulgas lühiajaline osa:

Maaelu Edendamise Sihtasutus	9 998 171	10 995 554
Tallinna Äripanga AS	29 635 579	19 383 365
	39 633 750	30 378 919

Pikaajaline osa

Maaelu Edendamise Sihtasutus	18 328 305	24 300 601
Tallinna Äripanga AS	20 522 151	7 751 353
	38 850 456	32 051 954



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA
 Telluse Liimikohus
 Tallinn, 30.12.2004
SISSE TULENUD

Võlakohustuste aastased maksed järgnevate aastate jooksul on alljärgnevad:

30-06-2005

	31.12.2004 EEK	31.12.2003 EEK
2004	0	30 378 919
2005	39 633 750	11 068 679
2006	12 222 070	8 821 117
2007	9 455 073	5 930 908
2008	7 496 360	3 878 339
2009	4 747 513	1 554 846
2010	2 483 619	439 480
2011	772 759	207 137
2012	654 843	89 083
2013	633 927	62 365
2014	384 292	0
Kokku	78 484 206	62 430 873

Maaelu Edendamise Sihtasutus on andnud põllumajanduslaenu nõudele lisatagatise summas 1 500 000 Eesti krooni. Lisatagatis realiseerub juhul, kui rentnik ei maksa Ettevõttele rendimakseid rohkem kui kolm järjestikust kuud ja Ettevõtte hakkab realiseerima kapitalirendilepingu objektiks olevat vara ning see osutub kogu võlanõude ulatuses kas osaliselt või täielikult võimatuks. Peale vastavasisuliste tõendusdokumentide esitamist Maaelu Edendamise Sihtasutusele, loobub viimane laenulepingust tulenevast nõudest kas täies mahus või selles osas, milles Ettevõtte ei õnnestunud vara realiseerida. Ettevõtte võlakohustuse vähendamise võimalik ulatus ei või ületada 1 500 000 Eesti krooni.

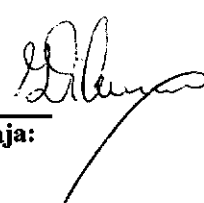
Maaelu Edendamise Sihtasutuse võlakohustused on tagatud Tallinna Äripanga AS käendusega. Käendaja vastutab kohustuste täitmise eest solidaarselt.

LISA 8. 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. Maksumäär on 24/76 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.

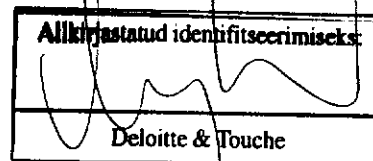
Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2004 moodustas 649 369 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 205 064 krooni.



TBB Liisingu AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



LISA 9. AKTSIAKAPITAL

30-06-2005

Seisuga 31. detsember 2004 ja 2003 on Ettevõtte aktsiakapital 800 000 krooni, mis jaguneb 8 000 aktsiaks nimiväärtusega 100 krooni.

Maksimum aktsiakapital Ettevõtte põhikirja järgi on 1 600 000 krooni.

LISA 10. BILANSIVÄLISED VARAD

Bilansiväliseks varaks 31. detsembril 2004 oli kasutamata Tallinna Äripanga AS-ilt saadud arvelduskrediidi limiit 4 347 045 Eesti krooni. Nimetatud arvelduskrediidi kogulimiit on 29 165 000 Eesti krooni ning intressimäär 8% aastas.

LISA 11. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Tehinguteks seotud osapooltega loetakse tehinguid emaettevõtjaga, juhataja ja nõukogu liikmetega, töötajate, nende lähisugulastega ja ettevõtetega, milles nad omavad olulist osalust.

Seotud osapooltega 2004. aastal toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtte	
	Tallinna Äripanga AS	
	EEK 2004	EEK 2003
Laenude tagasimaksed	4 300 234	4 907 437
Intressikulud	2 669 710	3 110 143
Intressitulud	19 526	111 284
Teenustasu kulu	250 789	2 857 965

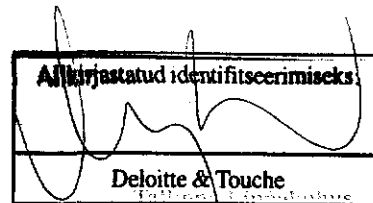
Seotud osapooltega saldod seisuga 31. detsember 2004 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtte	
	Tallinna Äripanga AS	
	EEK 2004	EEK 2003
Nõuded emaettevõttele	18 415	496 545
Laenud emaettevõttelt	50 157 730	27 134 718

TBB Liisingu AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



30-06-2005

TBB Liisingu AS on andnud pikaajalist laenu:

- Ettevõtte nõukogu liikmele Valeri Haritonovile (nõukogu esimees) kogusummas 1 392 255 krooni, intressiga 4% aastas, igakuised põhiosa maksed pluss intressiga summas 14 813 krooni, lõpptähtajaga august 2011. Laen on tagatud hüpoteegiga.
- Ettevõtte nõukogu liikmele Tatjana Levitskajale kogusummas 805 670 krooni, intressiga 4%, igakuised põhiosa maksed koos intressiga 10 278 krooni, lõpptähtajaga august 2012.
- Ettevõtte juhatuse liikmele Indrek Vilmsile kogusummas 322 793 krooni, intressiga 4% aastas, igakuised põhiosa maksed pluss intress summas 5 559 krooni lõpptähtajaga juuli 2007. Laen on tagatud käendusega.

TBB Liisingu AS

30-06-2005

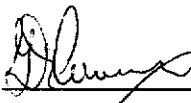
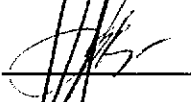
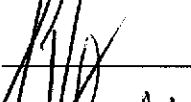
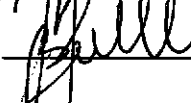
JUHATAJA JA NÕUKOGU ALLKIRJAD

31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhataja on 26. aprill 2005 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 audiitori järeldusotsuse läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik juhatuse ja nõukogu liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Indrek Vilms	juhataja		26. aprill 2005
Valeri Haritonov	nõukogu esimees		26.04.2005
Tatjana Levitskaja	nõukogu liige		26.04.2005
Andrei Žukov	nõukogu liige		26.04.2005
Valeri Lvovski	nõukogu liige		26.04.05

30-06-2005

AS Deloitte Audit Eesti
Roosikrantsi 2
10119 Tallinn
Estonia

Tel: +372 640 6500
Fax: +372 640 6503
www.deloitte.com

Reg. kood 10687819

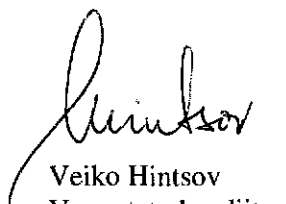
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

TBB Liisingu AS-i aktsionärile:

Oleme auditeerinud TBB Liisingu AS-i (edaspidi "Ettevõte") 31. detsembril 2004 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet. Selle aruande õigsuse eest vastutab Ettevõtte juhataja. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal.

Meie audit on läbi viidud vastavalt Eesti Auditeerimiseeskirjale. Nimetatud eeskirja kohaselt planeerime ja viime auditi läbi saamaks piisavat kinnitust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ning valeandmeid. Audit hõlmab tõendusmaterjalide, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad, väljavõtetist kontrolli. Audit hõlmab ka hinnangu andmist kasutatud arvestuspõhimõtetele ja juhtkonna poolt antud olulisematele raamatupidamislikele hinnangutele ning seisukoha võtmist raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi suhtes. Usume, et meie poolt läbiviidud audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks.

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Ettevõtte finantsolukorda seisuga 31. detsember 2004, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.



Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
26. aprill 2005



AS Deloitte Audit Eesti

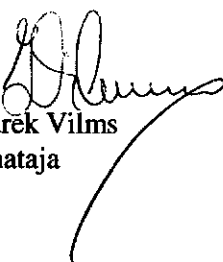
TBB Liisingu AS

30-06-2005

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

TBB Liisingu AS juhatus teeb ettepaneku kanda 2004. aasta puhaskasum summas 274 552 krooni eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

26. aprill 2005 a.


Indrek Vilms
Juhataja

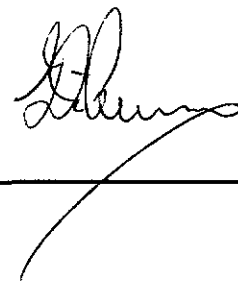
TBB Liisingu AS

30-06-2005

AINUAKTSIONÄRI ANDMED

Majandusaasta aruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise seisuga 09. mai 2005
on Ettevõtte aktsionär:

Nimi	Aadress	Registrikood	Aksia nimiväärtus	Aktsiate arv
Tallinna Äripanga AS	Vana-Viru 7 Tallinn 10111	1023784	100 krooni	8 000 tk



30-06-2005

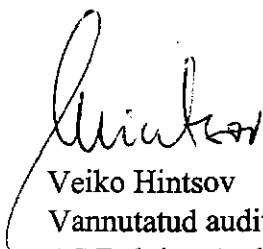
AS Deloitte Audit Eesti
Roosikrantsi 2
10119 Tallinn
Estonia

Tel: +372 640 6500
Fax: +372 640 6503
www.deloitte.com

Reg. kood 10687819

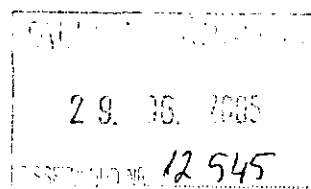
TBB Liisingu AS

Audiitorühing AS Deloitte Audit Eesti, registrikood 10687819, aadress Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, annab nõusoleku olla määratud **TBB Liisingu AS**, 10237984, aadress Vana-Viru 7, 10111 Tallinn, audiitoriks. Juhtivaaudiitor **Veiko Hintsov**, audiitortunnistus nr 328, isikukood 36902100221, elukoht Tallinn.



Veiko Hintsov
Vannutatud auditor
AS Deloitte Audit Eesti

Tallinn, 20. juuni 2005



30-06-2005

TBB LIISINGU AS asukohaga
Vana-Viru 7, Tallinn

AKTSIONÄRIDE KORRALISE ÜLDKOOSOLEKU PROTOKOLL

09. mai 2005.a.
Vana-Viru 7, Tallinn
TBB Liisingu AS ruumides

Algus kell 12.00, lõpp kell 12.30

Juhatas: Indrek Vilms
Protokollis: Oleg Afanasjev
Võtsid osa: TBB Liisingu AS-i ainuaktsionär Tallinna Äripanga AS (esindaja juhatuses liige Valeri Haritonov, kelle isikusamasus on tuvastatud).

Aktsionäride üldkoosoleku juhatajaks kinnitada I. Vilms, protokollijaks Oleg Afanasjev

Läbirääkimised päevakorra asjus.

Otsustati (poolt – 8000 häält, vastu - 0, erapooletuid - 0) kinnitada järgmine **päevakord**:

1. 2004.a. majandusaasta aruande kinnitamine
2. Kasumi jaotamine
3. Nõukogu liikmete töö tasustamine
4. Äriühingu töötajatele preemia maksmisest
5. Audiitori valimine

1. 2003.a. majandusaasta aruande kinnitamine

Kuulati: Indrek Vilms'i

Otsustati kinnitada 2004.a. majandusaasta aruanne

2. Kasumi jaotamine

Otsustati 2004.a. kasum summas 274,552 krooni kanda eelmiste perioodide kasumi arvele.

3. Nõukogu liikmete hüvitistest

Tell me, what has
just happened
SISSE TULNUD

30-06-2005

Kuulati: Indrek Vilms'i

Otsustati maksta TBB Liisingu AS-i nõukogu liikmetele hüvitist kvartaalselt summas 15,000 EEK (viisteist tuhat krooni) tingimusel, et hüvitise maksmisele eelneval kvartalil oli äriühingul raamatupidamislik kasum. Alustada nimetatud hüvitise tasumise perioodi alates 01.01.2005.a.

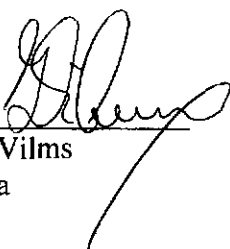
4. Äriühingu töötajatele preemia maksmisest

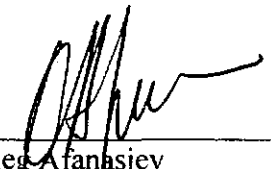
Kuulati: Indrek Vilms

Otsustati teha juhatusele ettepanek maksta 2004.a. majandustulemuste eest äriühingu töötajatele preemiat.

5. Audiitori valimine

1. Nimetada TBB Liisingu AS-i 2005 majandusaasta audiitoriks audiitorfirma AS Deloitte&Touche Audit audiitor Veiko Hintsov, isikukood 36902100221, elukoht Tallinn, audiitoritunnistuse number 328 .
2. Audiitori tasustamine toimub vastavalt audiitorfirma AS Deloitte&Touche Audit ja TBB Liisingu AS-i vahel sõlmitavale auditi lepingule.


Indrek Vilms
Juhataja


Oleg Afanasjev
Protokollija

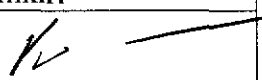
Tallinna Liisingi AS
P. "Sisse" kord
SISSE TULNUD

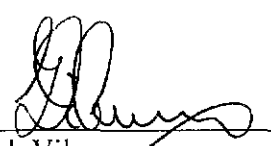
30-06-2005

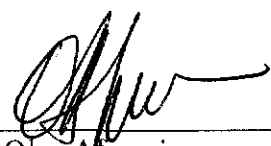
TBB Liisingu AS
Vana-Viru 7
Tallinn

09. mai.2005.a.

Aktsionäride üldkoosolekul osalevate aktsionäride nimekiri

Aktsionär	Esindaja	Hääle arv	Allkiri
Tallinna Äripanga AS	Valeri Haritonov	800,000	


Indrek Vilms
Juhataja


Oleg Afanasjev
protokollija