

Harju Maakohtu Registriosakond
Pärnu mnt 142
11317 Tallinn

24. Mai 2010

Läti äriühingu SIA UniCredit Leasing filiaalina Eestis (tegemist ühe ja sama äriühinguga) saadame Teile alljärgnevalt konsolideeritud (auditeeritud) 2009 aasta SIA UniCredit Leasing äriühingu ja kontserni majandusaasta aruande. Lisame ka aastaaruande notariaalse tõlke koopia.

Üldandmed:

Äriühingu nimi: SIA UniCredit Leasing
Registreerimisnumber: 40003423085, Riia 14. detsember 1998
Aadress: 41b Mokusalas ielā, Riia, LV-1004, Läti
Majandusaasta: 1. jaanuar-31. detsember 2009

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes:

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (%)	Põhitegevusala
Finantsteenuste osutamine (kapitalirent)	64911	100	jah



Lugupidamisega,
Pille Parid
Juhataja
SIA UniCredit Leasing Eesti filiaal

UniCredit Leasing SIA

**Company and Group
Annual report for 2009**

A stylized, handwritten signature or logo consisting of a large, flowing 'U' shape with a horizontal line extending from the bottom right.

Table of contents

Information about the Company	3
Report of Management Board	4
Financial statements	
Income statement	5
Statement of Comprehensive Income	6
Statement of Financial Position	7 - 8
Statement of Cash Flows	9
Statement of Changes in Shareholders' equity	10
Notes to the Financial Statements	11 - 51
Auditors' Report	52 - 53



Information about the Company

Name of the Company	SIA UniCredit Leasing
Legal status of the Company	Limited liability company
Number, place and date of registration	40003423085 Riga, 14 December 1998
	Registered in Commercial Register 9 August 2004
Address	Mukusalas iela 41b Riga, LV-1004 Latvia
Names and addresses of shareholders	UniCredit Global Leasing S.p.A. (51%) viale Bianca Maria 4 I-20129, Milano Italy A/S UniCredit Bank (49%) Elizabetes iela 63 Riga, LV-1050 Latvia
Names and positions of board members	Jānis Buks - Chairman of the Supervisory Board Jevgenijs Belezjaks - Chairman of the Management Board
Subsidiary involved in consolidated report	SIA UniCredit Insurance Broker (100%) Mukusalas iela 41b, Riga, Latvia
Financial year	1 January – 31 December 2009
Name and address of the auditor	KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Riga, LV-1013 Latvia



Report of the Management Board

Principal activities

UniCredit Leasing SIA (hereinafter - "the Company") is a member of the UniCredit group, which operates in the Latvian market since 1999. The Company provides products of financing for assets (finance and operating lease) in Latvia, Lithuania and Estonia.

The Company's consolidated annual report was prepared by consolidating SIA UniCredit Insurance Broker, a subsidiary established on 14 January 2008, (hereinafter - "the subsidiary"; together with the Company referred to as "the Group"). The subsidiary provides insurance brokerage services with the purpose to provide added value to the Company and its clients, as well as to minimize potential risks related to uninsured leasing objects. During 2009 SIA UniCredit Insurance Broker achieved a positive return level, closing the year with a profit of LVL 3,951.

Performance of the Company in reporting year

In 2009 despite the influence of the global economic crisis, the Company continued to operate following the guidelines of the group. Due to previously implemented solutions in information systems, procedures and policies, and sound management practices, the Company suffered acceptable loss given existing lease portfolio at a level of good quality as well as managed to maintain high quality of new incoming leasing deals. As a result, the Company considerably increased its market share of new lease agreement sales in Latvia from 13 % in year 2008 to 23% in year 2009. The Company also strengthened its position for development in the Baltic region by opening a branch in Estonia, Tallinn, which has substantially widened customer and partner base in Estonia during 2009.

Although the leasing market conditions in year 2009 were extremely unfavorable, showing 74% decrease in comparison with year 2008, the Company continued focusing on the quality of products and services provided, targeting its current and corporate clients of "UniCredit Bank" AS, as well as attracting new customers. With the results mentioned above, the Company is considered among leaders in the leasing market and ranks second in the industry in new deals at the end of year 2009. However, difficult market conditions, significant downturn of the Latvian economy during year 2009 as well as fast shrinking business volumes in certain industries, like construction and transportation, have led to historically highest country risk premiums (via Credit Default Swap quotations), causing increasing funding costs and general leasing portfolio quality deterioration, resulting in a consolidated loss of LVL 3,404,510 for year 2009.

Financial risk management

The Company's activities expose it to a variety of financial risks, including credit risk, foreign exchange risk, interest rate risk and liquidity risk. The Company's management seeks to minimize potential adverse effects of financial risk on the financial performance of the Company. The management of the Company's risks includes basic principles and provisions for the identification, evaluation, prevention and effective management of risks.

As far as credit risk is concerned, the Company has adopted a conservative and reasonable credit policy, which is built on the framework of the credit policies and guidelines of the UniCredit group, while also considering the peculiarities of the local market. The Company has introduced and now follows the credit policy of cooperating only with lessees with a sound credit history and not exceeding the credit limits set for each customer.

The Company's exposure to foreign exchange risk arises from various currency exposures, primarily because the majority of the Company's borrowings are denominated in EUR and USD whereas its portfolio of operating leases is revalued to Latvian Lats at the moment of recognizing the leased asset. As of year 2006, the risk of foreign currency rate fluctuations has been reduced by not concluding new operating lease agreements in USD.

The Company's borrowings have variable interest rates. The management of the Company reduces the effect of interest rate risk when selling lease products by matching the interest rate type of the borrowing facility with the interest rate type of the financial facility provided to the end customer.

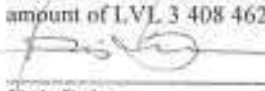
The Company pursues liquidity risk management by maintaining sufficient credit resources that enable it to settle liabilities when they fall due. Therefore, the management of the Company considers that the Company will have cash resources and its liquidity will not be endangered.

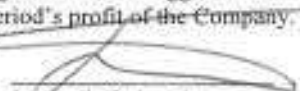
Events subsequent to the reporting date

The shareholders of the Group have decided to support the Group by maintaining positive equity level by investing additional LVL 3 514 000 into share capital of the Group, which transaction took place on February 26, 2010.

Distribution of profit proposed by the Management Board

The Management Board proposes that the shareholders approve the Financial Statements for the reporting year according to which the Company's and the Group's total assets are LVL 150 060 539 LVL 150 077 444 respectively and net loss LVL 3 408 462 and LVL 3 404 510 respectively. The Company Management Board suggest that the loss for the year of the Company in the amount of LVL 3 408 462 should be covered from future period's profit of the Company.


Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board


Jevgeņijs Belezjaks
Chairman of the Management Board

Riga, 2 March 2010

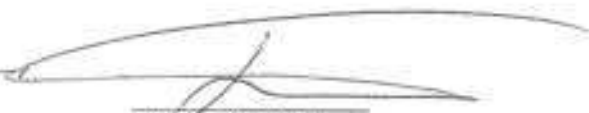
**COMPANY'S AND GROUP'S CONSOLIDATED INCOME STATEMENT FOR THE YEAR ENDED
31 DECEMBER 2009**

	Note	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Interest income and other revenue	1	9 135 157	9 226 377	13 816 266	13 875 938
Interest expense	2	(7 138 366)	(7 138 745)	(8 999 070)	(8 999 070)
Depreciation of property and equipment under operating lease	8	(1 795 362)	(1 795 362)	(2 985 437)	(2 985 437)
Gross profit		201 429	292 270	1 831 759	1 891 431
Increase in allowance for doubtful receivables	11	(2 626 015)	(2 626 015)	(545 773)	(545 773)
Personnel expenses	3	(970 639)	(1 034 715)	(1 002 845)	(1 041 197)
Other operating income	4	1 282 359	1 276 883	871 653	869 096
General administrative expenses	5	(1 279 102)	(1 295 452)	(974 897)	(987 324)
Net gain on foreign exchange		(16 494)	(16 638)	25 024	25 024
Profit/(loss) before tax		(3 408 462)	(3 403 667)	204 921	211 257
Income tax expense	6	-	(843)	(46 579)	(47 874)
Profit/(loss) for the year		(3 408 462)	(3 404 510)	158 342	163 383

The accompanying notes on pages 11 to 51 are an integral part of these financial statements.

The financial statements on pages 5 to 51 have been authorized for issue by the Management Board on 2 March 2010 and signed on their behalf by:


Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board


Jevgenijs Belezjaks
Chairman of the Management Board



COMPANY'S AND GROUP'S CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2009

	Note	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Profit/(loss) for the year		(3 408 462)	(3 404 510)	158 342	163 383
Other comprehensive income					
Exchange difference on translating foreign operations		(175)	(183)	(291)	(291)
Other comprehensive income for the year		(175)	(183)	(291)	(291)
Total comprehensive income/ (loss) for the year		(3 408 637)	(3 404 693)	158 051	163 092

The accompanying notes on pages 11 to 51 are an integral part of these financial statements.

The financial statements on pages 5 to 51 have been authorized for issue by the Management Board on 2 March 2010 and signed on their behalf by:



Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board



Jevgenijs Belezjaks
Chairman of the Management Board

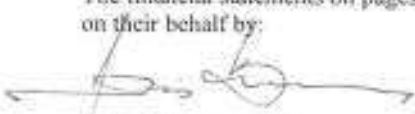


COMPANY'S AND GROUP'S CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2009

	Notes	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Assets					
Non-current assets					
Intangible assets	7	29 082	29 082	15 277	15 277
Property and equipment:					
Leasehold improvements	7	-	-	11 225	11 225
Property and equipment for own use	7	125 004	125 004	186 238	186 238
Property and equipment under operating lease terms	7, 8	5 210 657	5 210 657	8 435 601	8 435 601
Total property and equipment		5 335 661	5 335 661	8 633 064	8 633 064
Long-term financial investments:					
Investment in subsidiary	10	10 600	-	2 000	-
Long-term investment in finance leases	11	94 049 653	94 049 653	109 393 162	109 393 162
Long-term loans	12	1 610 669	1 610 669	1 589 415	1 589 415
Total long-term financial investments		95 670 922	95 660 322	110 984 577	110 982 577
Total non-current assets		101 035 665	101 025 065	119 632 918	119 630 918
Current assets					
Debtors					
Trade receivables	13	5 195 231	5 216 458	3 797 545	3 822 385
Other receivables	14	544 550	544 550	832 244	832 244
Corporate income tax receivable	23	-	589	-	-
Prepaid expenses	15	13 344	15 037	30 955	33 330
Accrued income		19 362	19 362	8 280	8 280
Short-term investments in finance leases	11	38 136 870	38 136 870	41 356 758	41 356 758
Short-term loans	12	997 330	986 866	596 787	578 649
Total debtors		44 906 687	44 919 732	46 622 569	46 631 646
Cash and bank					
Total cash and bank	16	4 118 187	4 132 647	1 607 694	1 613 465
Total current assets		49 024 874	49 052 379	48 230 263	48 245 111
Total assets		150 060 539	150 077 444	167 863 181	167 876 029

The accompanying notes on pages 11 to 51 are an integral part of these financial statements.

The financial statements on pages 5 to 51 have been authorized for issue by the Management Board on 2 March 2010 and signed on their behalf by:


Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board


Jevgenijs Belezjaks
Chairman of the Management Board

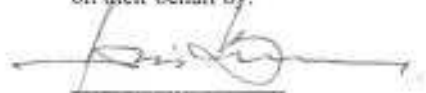


COMPANY'S AND GROUP'S CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2009

	Notes	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Liabilities and shareholders' equity					
Equity					
Share capital	17	400 000	400 000	400 000	400 000
Statutory reserve	17	448 000	448 000	448 000	448 000
Share options reserve	17	3 978	3 978	2 170	2 170
Foreign currency translation reserve		(466)	(474)	(291)	(291)
Retained earnings		(3 098 013)	(3 089 020)	310 449	313 490
Total equity		(2 246 501)	(2 237 516)	1 160 328	1 165 369
Provisions					
Total provisions	18	89 952	90 771	168 763	170 922
Liabilities					
Non-current liabilities					
Loans from affiliated companies	21	36 716 391	36 716 391	26 366 708	26 366 708
Loans from financial institutions	25	95 127 001	95 127 001		
Deferred income	24	15 722	15 722	36 854	36 854
Deferred tax liability	19	178 429	178 429	178 429	178 429
Total non-current liabilities		132 037 543	132 037 543	26 581 991	26 581 991
Current liabilities					
Loans from financial institutions	25	17 380 702	17 380 702	174 894	174 894
Trade payables	20	578 387	584 811	951 406	955 759
Short-term loans and accounts payable to affiliated companies	22	1 663 508	1 663 508	138 610 103	138 610 103
Corporate income tax payable	23	-	-	-	1 295
Taxes and social insurance	23	147 456	148 133	36 789	36 789
Other payables		321 594	321 594	38 157	38 157
Deferred income	24	32 624	32 624	104 413	104 413
Advances received		55 274	55 274	36 337	36 337
Total current liabilities		20 179 545	20 186 646	139 952 099	139 957 747
Total liabilities		152 217 088	152 224 189	166 534 090	166 539 738
Total provisions, liabilities and shareholders' equity		150 060 539	150 077 444	167 863 181	167 876 029

The accompanying notes on page 11 to 51 are an integral part of these financial statements.

The financial statements on pages 5 to 51 have been authorized for issue by the Management Board on 2 March 2010 and signed on their behalf by:


Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board


Jevgenijs Belezjaks
Chairman of the Management Board

COMPANY'S AND GROUP'S CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2009

	Notes	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Cash flows from operating activities					
Profit/(loss) before taxation		(3 408 462)	(3 403 667)	204 921	211 257
Adjustments for:					
Depreciation of property and equipment, for own use and equipment under operating lease terms and amortisation of intangible assets		1 878 170	1 878 170	3 062 484	3 062 484
Increase in other provisions and currency translation reserve		(77 005)	(78 343)	100 587	102 746
Interest and similar expenses		7 138 366	7 138 745	8 999 070	8 999 070
Profit from disposal of property and equipment for own use and equipment under operating lease terms	4.5	(15 988)	(15 988)	(60 892)	(60 892)
Foreign currency recalculation reserves		(175)	(183)	(291)	(291)
Cash from operating activities before changes in working capital		5 514 906	5 518 734	12 305 879	12 314 374
Adjustments for:					
Increase in Trade receivables		(1 113 926)	(1 099 758)	(2 007 426)	(2 034 640)
Decrease in Trade and other payables		(228 096)	(226 643)	(1 622 780)	(1 617 133)
(Increase)/decrease in net investment in finance leases and loans		18 152 064	18 133 926	(40 875 795)	(40 857 657)
Total cash from/(used in) operating activities		22 324 948	22 326 259	(32 200 122)	(32 195 056)
Corporate income tax paid		-	(843)	-	(1 295)
Net cash from/(used in) operating activities		22 324 948	22 325 416	(32 200 122)	(32 196 351)
Cash flows from investing activities					
Purchase of property and equipment for own use and leasehold improvements		(6 230)	(6 230)	(69 799)	(69 799)
Purchase of intangible assets		(33 040)	(33 040)	(17 838)	(17 838)
Acquisition of equipment further leased under operating lease terms		(64 478)	(64 478)	(2 133 689)	(2 133 689)
Proceeds from sale of property and equipment for own use and equipment under operating lease terms		1 525 164	1 525 164	2 829 963	2 829 963
Increase in investment in subsidiary		(8 600)	-	(2 000)	-
Net cash flow from investing activities		1 412 816	1 421 416	606 637	608 637
Cash flows from financing activities					
Loans received/(repaid)		(14 088 905)	(14 088 905)	40 980 430	40 980 430
Interest paid		(7 138 366)	(7 138 745)	(8 999 070)	(8 999 070)
Net cash from/(used in) financing activities		(21 227 271)	(21 227 650)	31 981 360	31 981 360
Net increase in cash and cash equivalents		2 510 493	2 519 182	387 875	393 646
Cash and cash equivalents at the beginning of reporting year	16	1 607 694	1 613 465	1 219 819	1 219 819
Cash and cash equivalents at the end of reporting year	16	4 118 187	4 132 647	1 607 694	1 613 465

The accompanying notes on pages 11 to 51 are an integral part of these financial statements.

The financial statements on pages 5 to 51 have been authorized for issue by the Management Board on 2 March 2009 and signed on their behalf by:


Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board


Jevgenijs Belezjaks
Chairman of the Management Board

COMPANY'S STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2009

	Share capital LVL	Statutory and other reserves LVL	Company's Retained earnings/ (accumulated loss) LVL	Company's Profit for the year LVL	Company Total LVL
Balance as at 31 December 2007	400 000	448 000	(210 226)	362 333	1 000 107
Transfer of profit for 2007	-	-	362 333	(362 333)	-
Net profit for the year	-	-	-	158 342	158 342
Share options reserve	-	2 170	-	-	2 170
Foreign currency recalculation reserves	-	(291)	-	-	(291)
Balance as at 31 December 2008	400 000	449 879	152 107	158 342	1 160 328
Transfer of profit for 2008	-	-	158 342	(158 342)	-
Net profit for the year	-	-	-	(3 408 462)	(3 408 462)
Share options reserve	-	1 808	-	-	1 808
Foreign currency recalculation reserves	-	(175)	-	-	(175)
Balance as at 31 December 2009	400 000	451 512	310 449	(3 408 462)	(2 246 501)

GROUP'S STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2009

	Share capital LVL	Statutory and other reserves LVL	Group Retained earnings/ (accumulated loss) LVL	Group Profit/ (loss) for the year LVL	Group Total LVL
Balance as at 31 December 2007	-	-	-	-	-
Opening balance for Group	400 000	448 000	(210 226)	362 333	1 000 107
Transfer of profit for 2007	-	-	362 333	(362 333)	-
Net profit for the year	-	-	-	163 383	163 383
Share options reserve	-	2 170	-	-	2 170
Foreign currency recalculation reserves	-	(291)	-	-	(291)
Balance as at 31 December 2008	400 000	449 879	152 107	163 383	1 165 369
Transfer of profit for 2008	-	-	163 383	(163 383)	-
Net profit for the year	-	-	-	(3 404 510)	(3 404 510)
Share options reserve	-	1 808	-	-	1 808
Foreign currency recalculation reserves	-	(183)	-	-	(183)
Balance as at 31 December 2009	400 000	451 504	315 490	(3 404 510)	(2 237 516)

Foreign currency recalculation reserves were formed according to the requirements of "Consolidated Annual Reports Law" by recalculating account balances from original currencies to Latvian lats.

The accompanying notes on pages 11 to 51 are an integral part of these financial statements.

The financial statements on pages 5 to 51 have been authorized for issue by the Management Board on 23 March 2009 and signed on their behalf by:


Jānis Buks
Chairman of the Supervisory Board


Jevgenijs Belezjaks
Chairman of the Management Board

Notes to the Consolidated Financial Statements**GENERAL INFORMATION**

These consolidated financial statements include the financial statements of UniCredit Leasing SIA, registered in Mukusalas 41b, Riga, LV-1004, Latvia, its branch in Estonia (hereinafter (the "Company") and the subsidiary UniCredit Insurance Broker SIA, registered in Mukusalas 41b, Riga, LV-1004, Latvia and its branch in Estonia (together referred to as the "Group").

UniCredit Leasing SIA is a member of the UniCredit Group, which has been operating in the Latvian market since 1998. The Company provides products of financing for assets (finance and operating lease) in Latvia, Estonia and Lithuania.

The shareholders of the Company are UniCredit Global Leasing S.p.A, which holds 51% of the share capital and A/S UniCredit Bank, which holds 49% of the share capital. The Company's ultimate controlling party as at 31 December 2009 and 2008 was UniCredit S.p.A, which is listed.

BASIS OF PREPARATION**Statement of compliance**

The financial statements of the Company and the Group have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRSs) as adopted by the European Union.

The financial statements were authorized for issue by the Board of Management on 2 March 2010. The financial statements may be amended by the shareholders.

Basis of measurement

The financial statements of the Company and the Group have been prepared on the historical cost basis except for the following items: financial assets and liabilities carried at fair value through profit or loss except those whose fair value cannot be reliably estimated.

Basis of consolidation

For the purposes of the Group consolidated financial statements, subsidiaries are those enterprises controlled by the Company. Control exists when the Company has the power, directly or indirectly, to govern the financial and operating policies of an enterprise so as to obtain benefits from its activities. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date that control effectively commences until the date that control effectively ceases.

Intra-group transactions and unrealized profit arising from intra-group transactions are excluded in the course of consolidation. Unrealized losses are eliminated similarly except that such losses are eliminated to the extent that there is no evidence of impairment.

Functional and Presentation Currency

The financial statements are presented in Latvian lats (LVL) being the functional currency of the Company and its subsidiary, unless otherwise stated.

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**Use of estimates and judgments**

The preparation of financial statements in conformity with the IFRSs requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of policies and reported amounts of assets and liabilities, income and expenses. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and various other factors that are believed to be reasonable under the circumstances, the results of which form the basis of making the judgments about carrying values of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Key sources of estimation uncertainty:

Impairment of investments in finance lease

Total allowances for impairment applies to financial assets evaluated individually for impairment and is based upon management's best estimate of the present value of the cash flows that are expected to be received. In estimating these cash flows, management makes judgments about a counterparty's financial position and the net realizable value of any underlying collateral. Each impaired asset is assessed on its merits, and the workout strategy and estimate of cash flows considered recoverable are independently approved by the Credit Risk function. For quantitative information on impairment of investments in finance lease refer to Note 11.

Adoption of new and/or changed IFRSs and IFRIC interpretations**Standards issued and adopted by the Company and the Group**

The Company and the Group apply revised *IAS 1 Presentation of Financial Statements* (2007), which became effective as of 1 January 2009. The revised standard requires the presentation of items of income and expense (that is 'non-owner changes in equity') separately from 'owner changes in equity', and 'non-owner changes in equity' are now presented in the Statement of comprehensive income. All 'owner changes in equity' are presented in the Statement of changes in equity.

Comparative information has been re-presented so that it also is in conformity with the revised standard.

The Company and the Group have elected to present an income statement and a statement of comprehensive income separately in these financial statements.

Comparative information has been re-presented so that it also is in conformity with the revised standard. Since the change in accounting policy only impacts presentation aspects, there is no impact on earnings per share.

Amendments to *IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures* (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2009) aim at requiring enhanced disclosures about fair value measurements and liquidity risk associated with financial instruments. These amendments have been adopted by the Company and the Group to the extent applicable to the Company's and the Group's operations. Comparative information has been re-presented so that it also is in conformity with the revised standard.

New Standards and Interpretations not yet adopted

A number of new standards, amendments to standards and interpretations are not yet effective for the year ended 31 December 2009, and have not been applied in preparing these financial statements:

Revised *IFRS 3 Business Combinations* (effective for annual periods beginning on or after 1 July 2009) introduces a number of changes in the accounting for business combinations that will impact the amount of goodwill recognised, the reported results in the period that an acquisition occurs, and future reported results. As the revised Standard should not be applied to business combinations prior to the date of adoption, the revised Standard is expected to have no impact on the Company's and the Group's financial statements with respect to business combinations that occur before the date of adoption of the revised Standard.

Amended *IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements* (effective for annual periods beginning on or after 1 July 2009) requires the term minority interest to be replaced by non-controlling interest, which is defined as "the equity in a subsidiary not attributable, directly or indirectly, to a parent". The revised Standard also amends the accounting for non-controlling interest, the loss of control of a subsidiary, and the allocation of income statement and other comprehensive income between the controlling and non-controlling interest. Revised IAS 27 is not relevant to the Company's and the Group's financial statements as the Company and the Group do not have any interests in subsidiaries that will be affected by the revisions to the Standard.

Amendment to *IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement – Eligible Hedged Items* (effective for annual periods beginning on or after 1 July 2009): clarifies the application of existing principles that determine whether specific risks or portions of cash flows are eligible for designation in a hedging relationship. In designating a hedging relationship the risks or portions must be separately identifiable and reliably measurable; however, inflation cannot be designated, except in limited circumstances. The amendments to IAS 39 are not relevant to the Company's and the Group's financial statements as the Company and the Group do not apply hedge accounting.

IFRIC 12 Service Concession Agreements (effective for annual financial statements for periods beginning on or after 1 January 2008, as issued by IASB; but effective for periods on or after 1 April 2009, as adopted by EU) applies to service concession operators that are private sector entities operating under public-to-private service concession arrangements. This interpretation explains how to account for the obligations undertaken and rights received in service concession arrangements. As the Company and the Group do not operate under service concession agreements, this Interpretation does not have any impact on the Company's and the Group's results of operations and financial position.

IFRIC 15 Agreements for the Construction of Real Estate (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2009, as issued by IASB, but effective for annual periods beginning on or after 1 January 2010, as adopted by EU): IFRIC 15 clarifies that revenue arising from agreements for the construction of real estate is recognised by reference to the stage of completion of the contract activity in the following cases: the agreement meets the definition of a construction contract in accordance with IAS 11.3, the agreement is only for the rendering of services in accordance with IAS 18 (e.g., the entity is not required to supply construction materials); and the agreement is for the sale of goods but the revenue recognition criteria of IAS 18.14 are met continuously as construction progresses. In all other cases, revenue is recognised when all of the revenue recognition criteria of IAS 18.14 are satisfied (e.g., upon completion of construction or upon delivery). IFRIC 15 is not relevant to the Company's and the Group's financial statements as the Company and the Group do not provide real estate construction services or develop real estate for sale.

IFRIC 16 Hedges of a Net Investment in a Foreign Operation (effective for annual periods beginning on or after 1 October 2008, as issued by IASB, but effective for annual periods beginning on or after 1 July 2009, as adopted by EU): the Interpretation explains the type of exposure that may be hedged, where in the group the hedged item may be held, whether the method of consolidation affects hedge effectiveness, the form the hedged instrument may take and which amounts are reclassified from equity to income statement on disposal of the foreign operation. IFRIC 16, which becomes mandatory for the Company's and the Group's 2010 financial statements, applies prospectively to the Company's and the Group's existing hedge relationships and net investments. The amendment is not expected to be relevant to the Company and the Group.

IFRIC 17 Distributions of Non-cash Assets to Owners (effective prospectively for annual periods beginning on or after 1 July 2009, as issued by IASB, but effective prospectively for annual periods beginning on or after 1 November 2009, as adopted by EU): the Interpretation applies to non-reciprocal distributions of non-cash assets to owners acting in their capacity as owners. In

accordance with the Interpretation a liability to pay a dividend shall be recognised when the dividend is appropriately authorised and is no longer at the discretion of the entity and shall be measured at the fair value of the assets to be distributed. The carrying amount of the dividend payable shall be remeasured at each reporting date, with any changes in the carrying amount recognised in equity as adjustments to the amount of the distribution. When the dividend payable is settled the difference, if any, between the carrying amount of the assets distributed and the carrying amount of the dividend payable shall be recognised in the statement of comprehensive income. As the Interpretation is applicable only from the date of application, it will not impact on the financial statements for periods prior to the date of adoption of the interpretation. Further, since it relates to future dividends that will be at the discretion of the shareholders it is not possible to determine the effects of application in advance.

IFRIC 18 Transfers of Assets from Customers (effective prospectively for annual reports beginning on or after 1 July 2009, as issued by IASB, but effective prospectively for annual periods beginning on or after 1 November 2009, as adopted by EU); the Interpretation provides clarification and guidance on the accounting for transfers of items of property and equipment from customers, or cash to acquire or construct an item of property and equipment. As the Interpretation is applicable only from the date of application, it will not impact the Company's and the Group's financial statements for periods prior to the date of adoption of the interpretation.

Amendment to IAS 32 Financial instruments: Presentation – Classification of Rights Issues (effective for annual periods beginning on or after 1 February 2010) clarifies how to account for certain rights when the issued instruments are denominated in a currency other than the functional currency of the issuer. If such instruments are issued pro rata to the issuer's existing shareholders for a fixed amount of cash, they should be classified as equity even if their exercise price is denominated in a currency other than the issuer's functional currency. The amendment is not relevant to the Company's and the Group's financial statements as the Company and the Group have not issued such instruments at any time in the past.

Leases

Finance leases

A finance lease is a lease that transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an asset to the lessee. Title may or may not eventually be transferred.

When assets are held subject to finance lease, the present value of the net minimum lease payments is recognised as a receivable. The difference between the gross receivable and the present value of the receivable is recognised as unearned finance income.

For more details on accounting for finance lease as a financial instrument classified as Loans and finance lease and other receivables, refer to the accounting policy on financial instruments.

Operating leases

An operating lease is a lease other than a finance lease.

Assets that are leased under operating lease terms are recorded within property and equipment at historical cost less accumulated depreciation and impairment loss, if any. Depreciation is calculated on a straight-line basis to write down each asset to its estimated residual value over its estimated useful life, applying the norms applicable for the similar property and equipment of the Company and the Group.

The minimum lease installments consist of the aggregate amount of all installments, which the Company or the Group expect to receive during the lifetime of the leasing agreement as well as of the guaranteed amount of the residual value of the leased asset.

Financial instruments

Classification

Financial instruments at fair value through profit or loss are financial assets or liabilities that are acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term; or that are part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent actual pattern of short-term profit-taking; or that are a derivative (except for a derivative that is a designated and effective hedging instrument); or that are upon initial recognition, designated by the entity as at fair value through the profit or loss. Derivatives are also categorised as financial instruments at fair value through profit and loss unless they are designated as hedging instrument for hedge accounting purposes.

During 2009, the Company and the Group did not apply hedge accounting.

Held-to-maturity investments are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturity that the Company or the Group has the positive intention and ability to hold to maturity, and which are not designated at fair value through profit or loss, or available for sale.

Available-for-sale assets are those financial assets that are designated as available-for-sale or are not classified as loans and receivables, held-to-maturity investments or financial instruments at fair value through profit or loss.

Loans and advances are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market. For the purposes of these financial statements, loans and advances include regular loans, credit card balances, and are accounted for at amortized cost using the effective interest method. Certain expenses, such as legal fees or sales commissions for employees acting as agents or other expenses that are incurred in securing a loan are treated as part of the cost of the transaction.

Liabilities at amortised cost include deposits and balances to banks and current accounts and deposits from customers.



All regular way purchases and sales of investment securities are recognised at the settlement date, which is the date that an asset is delivered to or by an enterprise.

Recognition

Financial assets and liabilities are recognized in the statement of financial position when the Bank or the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. All regular way purchases of financial assets are accounted for at the settlement date.

Measurement

A financial asset or liability is initially measured at its fair value plus, in the case of a financial asset or liability not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of the financial asset or liability.

Subsequent to initial recognition, financial assets, are measured at their fair values, without any deduction for transaction costs that may be incurred on sale or other disposal, except for:

- held-to-maturity investments and loans and receivables that are measured at amortised cost using the effective interest method; and
- investments in equity instruments that do not have a quoted market price in an active market and whose fair value cannot be reliably measured which are measured at cost.

All financial liabilities, other than those designated at fair value through profit or loss and financial liabilities that arise when a transfer of a financial asset carried at fair value does not qualify for derecognition, are measured at amortised cost. Amortised cost is calculated using the effective interest method. Premiums and discounts, including initial transaction costs, are included in the carrying amount of the related instrument and amortised based on the effective interest rate of the instrument.

Fair value measurement principles

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date.

When available, the Company and the Group measure the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price, i.e., the fair value of the consideration given or received, unless the fair value of that instrument is evidenced by comparison with other observable current market transactions with the same instrument (i.e., without modification or repackaging) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets. When transaction price provides the best evidence of fair value at initial recognition, the financial instrument is initially measured at the transaction price and any difference between this price and the value initially obtained from a valuation model is subsequently recognised in income statement depending on the individual facts and circumstances of the transaction but not later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

Assets and long positions are measured at a bid price; liabilities and short positions are measured at an asking price. Where the Company and the Group have positions with offsetting risks, mid-market prices are used to measure the offsetting risk positions and a bid or asking price adjustment is applied only to the net open position as appropriate. Fair values reflect the credit risk of the instrument and include adjustments to take account of the credit. Fair value estimates obtained from models are adjusted for any other factors, such as liquidity risk or model uncertainties, to the extent that the Company or the Group believes a third-party market participant would take them into account in pricing a transaction.

Gains and losses on subsequent measurement

A gain or loss arising from a change in the fair value of a financial asset or liability is recognised as follows:

- a gain or loss on a financial instrument classified as at fair value through profit or loss is recognised in the income statement;
- a gain or loss on an available-for-sale financial asset is recognised directly in other comprehensive income (except for impairment losses) until the asset is derecognised, at which time the cumulative gain or loss previously recognised in equity is recognised in the income statement. Interest in relation to an available-for-sale financial asset is recognised as earned in the income statement calculated using the effective interest method.

For financial assets and liabilities carried at amortised cost, a gain or loss is recognised in the income statement when the financial asset or liability is derecognised or impaired, and through the amortisation process.

Derecognition

A financial asset is derecognised when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire or when the Company and the Group transfer substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset. Any rights or obligations created or retained in the transfer are recognised separately as assets or liabilities. A financial liability is derecognised when it is extinguished.



The Company and the Group also derecognise certain assets when it writes off balances pertaining to the assets deemed to be uncollectible.

Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to set off the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the asset and settle the liability simultaneously.

Recognition of income and expenses

Net revenue represents interest income from finance leases, rental income from operating leases and income recognised in the reporting year out of administration fees and down payments.

Interest income from finance leases is allocated over the lease term and is recognised in the income statement using the effective interest rate method.

Rental income from operating leases and advance payments received on operating leases are recognised on a straight-line basis over the lease term.

All interest income and expenses are recognised on an accrual basis.

Other income and expense items are recognized when the corresponding service has been provided.

Foreign currency

Transactions in foreign currencies are translated into the functional currency of the Company and its subsidiary at the exchange rate set by the Bank of Latvia at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at that date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the exchange rate at the end of the period. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at the date that the fair value is determined. Foreign currency differences arising on retranslation are recognised in income statement, except for differences arising on the retranslation of available-for-sale equity instruments, which are recognised directly in other comprehensive income.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are retranslated into LVL using the following exchange rates:

	31 December 2009	31 December 2008
	LVL	LVL
1 USD	0.489000	0.495000
1 EUR	0.702804	0.702804
1 EEK	0.044900	0.044900
1 LTL	0.204000	0.203000
1 SEK	0.067800	0.063500

Provisions

A provision is recognised if, as a result of past event, the Company or the Group has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. If the effect is material, provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability.

Short-term employee benefits

Short-term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or profit sharing plans if the Company or the Group has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Intangible assets

Intangible assets, which are acquired by the Company or the Group, are stated at cost less accumulated amortisation and impairment losses. Acquired computer software licenses are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Amortisation is calculated on a straight-line basis over its useful life, applying the following rates set by the management:

	% per annum
Licences	20 - 33
Software	20 - 35

Property and equipment

Property and equipment are recorded at historical cost net of accumulated depreciation and impairment losses, if any. Depreciation is calculated on a straight-line basis to write down each asset to its estimated residual value over its estimated useful life using following rates set by management:

	% per annum
Office equipment	20 - 35
Computers	35
Vehicles	20
Others	20

Repairs and maintenance are charged to the profit and loss during the period in which they are incurred. The cost of major renovation is included in the carrying amount of the asset and is depreciated over the remaining useful life of the related asset.

Leasehold improvements are amortised on a straight-line basis over the shorter of estimated useful life of the leasehold improvement and the term of the lease.

Gains or losses on disposals are determined by comparing carrying amounts with proceeds and are charged to the profit and loss account during the period in which they are incurred/ earned.

The useful lives, depreciation rates and method of depreciation are reviewed at each financial reporting date.

Investments in subsidiaries

Subsidiaries are entities controlled by the Company or the Group. Control exists when the Company or the Group has the power to govern the financial and operating policies of an entity so as to obtain benefits from its activities. In assessing control, potential voting rights that presently are exercisable are taken into account. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date that control commences until the date that control ceases. The financial statements have been prepared using uniform accounting policies for like transactions and other events in similar circumstances.

The Company has an investment, at cost, in its subsidiary UniCredit Broker SIA of LVL 10 600.

Dividends

Proposed dividends are recognised in the financial statements only when approved by shareholders.

Reposessed assets

As part of the normal course of business the Company from time to time takes possession of assets that originally were leased out under finance lease terms. When the Company acquires (i.e. gains full title to) an asset in this way, the asset is not accounted for separately; however the debt is offset or reduced by the value of the asset. The residual is impaired completely and the debt still exist legally.

Share-based payment transactions

The fair value of options, as at grant date, granted to employees is recognized as an employee expense, with a corresponding increase in equity, over the period in which the employees become unconditionally entitled to the options. The amount recognised as an expense is adjusted to reflect the number of share options for which the related service and non-market performance vesting conditions are expected to be met, such that the amount ultimately recognized as an expense is based on the number of share options that do meet the related service and non-market performance conditions at the vesting date.

The fair value of the amount payable to employees in respect of share appreciation rights that are settled in cash is recognised as an expense with a corresponding increase in liabilities, over the period in which the employees become unconditionally entitled to payment. The liability is remeasured at each reporting date and at settlement date. Any changes in the fair value of the liability are recognized as personnel expenses in profit and loss.

Stock Options: the fair value are measured by applying the "Hull and White" model. This model is based on a trinomial tree price distribution using the Boyle's algorithm and estimates the early exercise probability on the basis of a deterministic model connected to:

- reaching a Market Share Value equals to an exercise price multiple;

- probability beneficiaries' early exit after the end of the Vesting Period.

Performance Shares: the fair value is equal to the market price of the share minus the present value of dividends not allocated in the period running from the grant date to the share settlement date.

Recognition of forfeiting transactions

Selected lease receivables under finance lease and operating lease contracts are forfeited to UniCredit Bank AS - the rights to the lease receivables under the selected agreements are sold to UniCredit Bank AS and UniCredit Bank AS Estonian Branch. After the forfeiting, the Company administers the forfeited lease agreements. The revenues from the forfeiting deals, except for the residual value of the respective forfeited property and equipment, is recognised as accounts payable on forfeited deals in the statement of financial position. The deferred income from forfeiting deals is recognised in the profit and loss account on a straight-line basis over the remaining lease term after the forfeiting transaction has been performed.

Impairment

Financial assets

At each reporting date the Company and the Group assess whether there is objective evidence that financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. Financial assets are impaired when objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the asset, and that the loss event has an impact on the future cash flows of the asset that can be estimated reliably.

Objective evidence that financial assets are impaired can include default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the Company or the Group on terms that the Company or the Group would not otherwise consider, indications that a borrower or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of borrowers or issuers in the group, or economic conditions that correlate with defaults in the group. In addition, for an investment in an equity security, a significant or prolonged decline in its fair value below its cost is objective evidence of impairment.

The Company and the Group consider evidence of impairment for leases at both a specific asset and collective level. All individually significant leases are assessed for specific impairment. All individually significant leases found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified. Leases that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together leases with similar risk characteristics.

In assessing collective impairment the Company and the Group use statistical modelling of historical trends of the probability of default, timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgement as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical modelling. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

Impairment losses on assets carried at amortised cost are measured as the difference between the carrying amount of the financial asset and the present value of estimated future cash flows discounted at the asset's original effective interest rate. Losses are recognised in income statement and reflected in an allowance account against loans and advances. Interest on the impaired asset continues to be recognised through the unwinding of the discount. When a subsequent event causes the amount of impairment loss to decrease, the decrease in impairment loss is reversed through income statement.

Non-financial assets

The carrying amounts of the Company's and the Group's non-financial assets, other than deferred tax assets, are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated. The recoverable amount of goodwill, if any, is estimated at each reporting date.

An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its recoverable amount. A cash-generating unit is the smallest identifiable asset group that generates cash flows that largely are independent from other assets and groups. Impairment losses are recognised in income statement. Impairment losses recognised in respect of cash-generating units are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the units and then to reduce the carrying amount of the other assets in the unit (group of units) on a pro rata basis.

An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. In respect of other assets, impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount of the Company's and the Group's loans and finance lease and other receivables is calculated as the present value of expected future cash flows, discounted at the original effective interest rate inherent in the asset.

The recoverable amount of an asset or cash-generating unit is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset.

Taxes

Income tax expense comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognised in the income statement except to the extent that it relates to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Corporate income tax at the rate of 15% is calculated in accordance with Latvian tax regulations and is based on the taxable profit reported for the taxation period. The financial result of the Estonian branch is included in the corporate income tax calculation in accordance with Latvian tax regulations on corporate income tax.

Deferred tax is provided for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is not recognised for the following temporary differences: the initial recognition of goodwill, the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss, and differences relating to investments in subsidiaries to the extent that they probably will not reverse in the foreseeable future. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, based on the laws that have been enacted or substantively enacted by the reporting date.

A deferred tax asset is recognised only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the asset can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balances held with banks and highly liquid financial assets with original maturities of less than three months, which are subject to insignificant risk of changes in their fair value, and are used by the Company and the Group in the management of short-term liabilities and commitments.

Related parties

Related parties represent both legal entities and private individuals related to the company in accordance with the following rules.

A party is treated as related to the company if:

- a) The party and the Company are under common control by a single Group (Related companies);
- Group is a group of companies including a group parent company and its subsidiaries. The Company is the Group parent company. Related companies include the Company's subsidiaries and subsidiaries of the subsidiaries.
- b) The party is a private individual who has direct or indirect control over the Company;
- c) The party represents an investment in the Company which enables it to exercise significant influence in the Company and which is effected through not less than 20 but not more than 50 per cent of voting rights in the Company (the Company is an associated company to the Party);
- d) The party has a common control over the Company (the Company is a joint venture to the Party);
- e) The party is associated to the Company;
- f) The party is a joint venture where the Company is a member of the joint venture;
- g) The party is a member of key management of the Company or its parent company;
- h) The party is a close relative to any individual referred to in b), c), d) or g);
- i) The party is a company which is controlled, commonly controlled or under a significant influence of private individuals referred to in b), c), d), g) and h), or which directly or indirectly holds significant voting rights through intermediation of a private individual referred to in b), c), d), g) and h);
- j) The party is a post-employment benefit plan for the benefit of the staff of the Company or any other company which is a related party of the Company

Related parties are defined as Company's shareholders, corporate members of the UniCredit Group, members of the Board of Directors, their close relatives and companies in which have a significant influence or control. The ultimate parent company of the Company and the Group is UniCredit Global Leasing S.p.A.

Risk and risk management

The Company's and the Group's activities expose it to a variety of financial risks, including credit risk, liquidity risk, currency risk and interest rate risk. The Company's and the Group's management seeks to minimize potential adverse effects of financial risk on the financial performance of the Company and the Group. The management of the Company's and the Group's risks includes basic principles and provisions for the identification, evaluation, prevention and effective management of risks.

Currency risk

Currency risk is defined as a risk arising from the differences in the currency structure of the Company's and the Group's assets and liabilities. Changes in currency exchange rates cause changes in the value of assets and liabilities as well as the amount of revenue and expenses calculated in local currency.

The Company and the Group take on exposure to the effects of fluctuations in foreign currency exchange rates on its financial position and cash flows. The Company and the Group seek to match its assets, liabilities and memorandum items denominated in foreign currencies, in order to avoid significant foreign currency exposures. The LVL is currently pegged to the Euro. Changes in government policy on the peg, if any, would increase the foreign currency risk.

A 20 percent strengthening of the lat against the following currencies as at 31 December would have increased (decreased) net profit by the amounts shown below. This analysis assumes that all other variables, in particular interest rates, remain constant. The analysis is performed on the same basis for 2009 and 2008.

	Equity, LVL	Net income, LVL
Company, 31 December 2009		
USD	(151 041)	(151 041)
EUR	1 761 417	1 761 417
EEK	(126 724)	(126 724)
Group, 31 December 2009		
USD	(151 041)	(151 041)
EUR	1 758 154	1 758 154
EEK	(127 276)	(127 276)
Company, 31 December 2008		
USD	(54 827)	(54 827)
EUR	(1 420 438)	(1 420 438)
EEK	(161 535)	(161 535)
Group, 31 December 2008		
USD	(54 827)	(54 827)
EUR	1 416 001	1 416 001
EEK	(161 535)	(161 535)

A 20 percent depreciation of the lat against the above currencies at 31 December would have had the equal but opposite effect on the above currencies to the amounts shown above, on the basis that all other variables remain constant.

Interest rate risk

Interest rate risk ("IRR") is defined as a risk of sudden unfavourable changes in interest rates that might affect the revenue generated by the Company and the Group. The risk arises because of the differences in the maturity terms of the Company's and the Group's assets and liabilities, or because of the adjustment of the interest rates thereof on a regular basis. Interest risk management includes analysis and management of the interest risk of all of the Company's and Group's assets and liabilities.

The following demonstrates the sensitivity to reasonably possible changes in the interest rates of the Company's and the Group's income statement. The analysis assumes that all other variables, in particular foreign currency rates, remain constant.

The sensitivity of the income statement is the effect of the assumed changes in the interest rates on the net interest income for one year, following the balance sheet date, based on the floating rate non-trading financial assets and financial liabilities held at 31 December 2009 and 31 December 2008.

There were no financial instruments held by the Company and the Group as at 31 December 2009 and 31 December 2008, for which there would be any effect on equity resulting from changes in interest rates.

An increase and decrease of the interest rates by 100 basis points would result in the following change to the income statement, the effect on the equity would be the same:

Company	Net income 2009 LVL	Equity 2009 LVL	Net income 2008 LVL	Equity 2008 LVL
100 bp parallel increase	(126 009)	(126 009)	(76 998)	(76 998)
100 bp parallel decrease	126 009	126 009	76 998	76 998

Group	Net income 2009 LVL	Equity 2009 LVL	Net income 2008 LVL	Equity 2008 LVL
100 bp parallel increase	(126 083)	(126 083)	(77 037)	(77 037)
100 bp parallel decrease	126 083	126 083	77 037	77 037

Credit risk

The Company and the Group take on exposure to credit risk, which is the risk that the counterparty will be unable to pay amounts when due. The Company and the Group structure the levels of credit risk undertaken by placing limits on the amount of risk accepted in relation to one borrower, or groups of related borrowers, and to industry segments. Such risks are monitored on a regular basis and are subject to monthly, quarterly and annual reviews. The Company and the Group have strict limits set in respect of different levels of authorisation for lease approvals together with approvals of any changes in the existing lease contracts.

Credit risk exposures are monitored through regular assessments of the borrowers' ability to meet interest payments and principal repayments and changing the limits set as appropriate.

For the proper risk mitigation techniques implementation, the Company and the Group have developed a set of credit policies and guidelines for the management of credit exposures and the Company's and the Group's credit policy establishes:

- Procedures for review and approval of loan/ credit applications;
- Methodology for the credit assessment of borrowers;
- Methodology for the assessment of counterparties, appraisal and insurance companies;
- Methodology for the evaluation of collateral;
- Credit documentation requirements;
- Procedures for the ongoing monitoring of loans and other credit exposures.

These policies include the provisions of necessity to pay attention to such important factors when analyzing the lessee as external ratings, if available, bank references and similar. In order to satisfy the credit process successfully, each particular deal has to be in compliance with the benchmarks set by the credit policies and other methodological documentation.

Liquidity risk

Liquidity risk arises in the general funding of the Company's and the Group's activities and in the management of positions. It includes both the risk of being unable to fund assets at appropriate maturities and rates and the risk of being unable to liquidate an asset at a reasonable price and in an appropriate time frame.

The Company and the Group pursue liquidity risk management, maintaining sufficient credit resources to allow the settlement of liabilities when they fall due. Therefore, management of the Company and the Group considers that the Company and the Group will have cash resources and its liquidity will not be endangered.

Capital management

There are no capital regulatory requirements for leasing companies in Latvia; however, capital adequacy and the use of capital are monitored by the Company's and the Group's management internally.

The Company's and the Group's policy is to recommend to the shareholders to keep retained earnings within the Company; to safeguard the Bank's and the Group's ability to continue as a going concern so that it can continue to provide return of shareholders; to maintain the strong capital base to support the development of its business.



Notes (continued)

(1) INTEREST INCOME AND OTHER REVENUES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Interest income from finance leases	6 443 219	6 441 357	9 656 164	9 655 310
Rental income from operating leases	1 970 207	1 970 207	3 473 652	3 473 652
Administration fee income	721 731	814 813	686 450	746 976
Total net revenue	9 135 157	9 226 377	13 816 266	13 875 938

(2) INTEREST EXPENSE

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Interest charges on loans from A/S UniCredit Bank	314 714	314 714	460 771	460 771
Interest charges on loans from Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	4 078	4 078	26 611	26 611
Interest charges on credit line facility from A/S UniCredit Bank	3 556 744	3 557 123	3 905 640	3 905 640
Interest charges on guarantees from A/S UniCredit Bank	651	651	9 278	9 278
Interest charges on loans from Commerzbank Aktiengesellschaft Filiale Bad Homburg	-	-	4 383 189	4 383 189
Interest charges on loans from UniCredit Bank Austria AG	404 656	404 656	213 581	213 581
Interest charges on loans from UniCredit Global Leasing Export GmbH	806 878	806 878	-	-
Interest charges on loans from Investkredit Bank AG	2 050 645	2 050 645	-	-
Total interest expenses	7 138 366	7 138 745	8 999 070	8 999 070

(3) PERSONNEL EXPENSES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Salary expenses	760 315	810 948	664 774	693 290
Social insurance	201 802	216 585	159 099	166 776
Provision for unused annual leave (Note 18)	3 801	2 461	25 606	27 765
Provision for bonuses (Note 18)	4 721	4 721	153 366	153 366
Total personnel expenses	970 639	1 034 715	1 002 845	1 041 197

(4) OTHER OPERATING INCOME

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Penalties received	768 852	768 852	560 251	560 251
Profit on disposal of property and equipment leased under operating lease terms	24 825	24 825	60 892	60 892
Profit on disposal of not activated finance lease assets and other income	488 682	483 206	250 510	247 953
Total other operating income	1 282 359	1 276 883	871 653	869 096

Notes (continued)

(5) GENERAL ADMINISTRATIVE EXPENSES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Maintenance and other expenses related to lease agreements	488 830	488 905	211 502	211 502
Office rent expenses	142 362	143 295	164 616	165 171
Management fee	120 873	120 873	9 206	9 206
Transport expenses	75 751	79 351	79 779	82 622
Depreciation of property and equipment for own use and leasehold improvements (Note 7)	63 573	63 573	61 439	61 439
Business trip expenses	58 313	58 544	46 302	47 508
IT services	56 462	56 479	16 220	16 225
Communication expenses	49 915	50 764	58 925	59 552
Professional fees	49 295	49 704	54 370	54 782
Penalties	44 845	44 845	2 165	2 165
Other expenses	35 087	40 219	81 538	85 067
Bank charges	25 402	25 918	32 017	32 264
Amortization of intangible assets	19 235	19 235	15 608	15 608
VAT expensed	17 639	17 639	10 777	10 777
Insurance costs	13 027	17 608	14 772	17 745
Advertising	9 797	9 797	58 018	58 018
Representation costs	3 790	3 797	21 526	21 526
Participation in associations	3 601	3 601	6 313	6 343
Recruitment and training	1 305	1 305	29 804	29 804
Total other operating expenses	1 279 102	1 295 452	974 897	987 324

(6) INCOME TAX

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Current tax charge	-	(843)	-	(1 295)
Deferred tax charge (Note 18)	-	-	(46 579)	(46 579)
Corporate tax expense	-	(843)	(46 579)	(47 874)

Corporate income tax differs from the theoretically calculated tax amount that would arise applying the 15% rate (2008: 15%) as stipulated by the law to profit before taxation as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Profit before tax	(3,408,462)	(3,403,667)	204 921	211 257
Theoretically calculated tax at tax rate 15%	511,269	510,550	(30 738)	(31 689)
Tax effect of non deductible expenses	(98,932)	(98,212)	(8 970)	(9 315)
Tax effect of written-off debts	-	-	(6 871)	(6 870)
Tax effect of unrecognized deferred tax asset	(412,338)	(412,338)	-	-
Corporate tax expense	-	(843)	(46 579)	(47 874)

Notes (continued)

(7) INTANGIBLE ASSETS AND PROPERTY AND EQUIPMENT

Company and Group 2009	Software and licenses/ Total intangible assets LVL	Leasehold improvements LVL	Property and equipment for own use LVL	Property and equipment under operating lease terms LVL	Total property and equipment LVL
Cost					
31 December 2008	39 164	13 470	287 733	13 990 905	14 292 108
Additions	33 040	-	6 230	64 478	70 708
Disposal	(955)	(13 470)	(10 233)	(4 020 690)	(4 044 393)
31 December 2009	71 249	-	283 730	10 034 693	10 318 423
Depreciation					
31 December 2008	23 887	2 245	101 495	5 555 304	5 659 044
Charge for 2009	19 235	1 796	61 777	1 795 362	1 858 935
Disposal	(955)	(4 041)	(4 546)	(2 526 630)	(2 535 217)
31 December 2009	42 168	-	158 726	4 824 036	4 982 762
Net book value					
31 December 2008	15 277	11 225	186 238	8 435 601	8 633 064
31 December 2009	29 082	-	125 004	5 210 657	5 335 661

Company and Group 2008	Software and licenses/ Total intangible assets LVL	Leasehold improvements LVL	Property and equipment for own use LVL	Property and equipment under operating lease terms LVL	Total property and equipment LVL
Cost					
31 December 2007	21 326	-	231 404	17 273 743	17 505 147
Additions	17 838	13 470	56 329	2 133 689	2 203 488
Disposal	-	-	-	(5 416 527)	(5 416 527)
31 December 2008	39 164	13 470	287 733	13 990 905	14 292 108
Depreciation					
31 December 2007	8 279	-	42 301	5 217 323	5 259 624
Charge for 2008	15 608	2 245	59 194	2 985 437	3 046 876
Disposal	-	-	-	(2 647 456)	(2 647 456)
31 December 2008	23 887	2 245	101 495	5 555 304	5 659 044
Net book value					
31 December 2007	13 047	-	189 103	12 056 420	12 245 523
31 December 2008	15 277	11 225	186 238	8 435 601	8 633 064

Notes (continued)

(8) PROPERTY AND EQUIPMENT UNDER OPERATING LEASE TERMS

Company and Group 2009	Vehicles LVL	Other LVL	Total LVL
Cost			
31 December 2008	13 715 857	275 048	13 990 905
Additions	64 478	-	64 478
Disposal	(3 745 643)	(275 047)	(4 020 690)
31 December 2009	10 034 692	-	10 034 693
Depreciation			
31 December 2008	5 362 330	192 974	5 555 304
Charge for 2009	1 785 309	10 053	1 795 362
Disposal	(2 323 604)	(203 026)	(2 526 630)
31 December 2009	4 824 035	-	4 824 036
Net book value			
31 December 2008	8 353 527	82 074	8 435 601
31 December 2009	5 210 657	-	5 210 657

Company and Group 2008	Vehicles LVL	Office equipment LVL	Other LVL	Total LVL
Cost				
31 December 2007	16 985 862	12 833	275 048	17 273 743
Additions	2 133 689	-	-	2 133 689
Disposal	(5 403 694)	(12 833)	-	(5 416 527)
31 December 2008	13 715 857	-	275 048	13 990 905
Depreciation				
31 December 2007	5 055 393	8 662	153 268	5 217 323
Charge for 2008	2 942 971	2 760	39 706	2 985 437
Disposal	(2 636 034)	(11 422)	-	(2 647 456)
31 December 2008	5 362 330	-	192 974	5 555 304
Net book value				
31 December 2007	11 930 469	4 171	121 780	12 056 420
31 December 2008	8 353 527	-	82 074	8 435 601

(9) MINIMUM LEASE PAYMENTS UNDER OPERATING LEASE AGREEMENTS

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Minimum lease payments up to 1 year	798 155	798 155	2 134 157	2 134 157
Minimum lease payments 1 to 5 years	4 973 575	4 973 575	7 707 654	7 707 654
Minimum lease payments over 5 years	-	-	-	-
Total minimum lease payments	5 771 730	5 771 730	9 841 811	9 841 811

(10) INVESTMENT IN SUBSIDIARY

The investment in subsidiary represents investment in the share capital of "UniCredit Insurance Broker" SIA. During 2009 the investment was increased from LVL 2 000 to LVL 10 600.

(11). NET INVESTMENT IN FINANCE LEASES

Amounts below represent the maximum credit exposure of finance lease contracts.

Company and Group 2009	Short-term, LVL	Long-term, LVL	Total, LVL
Gross investment in finance lease as at 31 December 2009	42 790 188	104 638 521	147 428 709
Unearned finance income 31 December 2009	(4 653 318)	(6 849 735)	(11 503 053)
Net investment in finance lease before allowances 31 December 2009	38 136 870	97 788 786	135 925 656
Specific impairment allowance as at 31 December 2009 *	-	(3 215 075)	(3 215 075)
Collective assessment impairment allowance as at 31 December 2009 *	-	(524 058)	(524 058)
Net investment in finance lease 31 December 2009	38 136 870	94 049 653	132 186 523

Company and Group 2008	Short-term, LVL	Long-term, LVL	Total, LVL
Gross investment in finance lease as at 31 December 2008	50 484 531	125 625 112	176 109 643
Unearned finance income 31 December 2008	(9 127 773)	(15 118 832)	(24 246 605)
Net investment in finance lease before provisions 31 December 2008	41 356 758	110 506 280	151 863 038
Specific impairment allowance as at 31 December 2008 *	-	(929 118)	(929 118)
Collective assessment impairment allowance as at 31 December 2008 *	-	(184 000)	(184 000)
Net investment in finance lease 31 December 2008	41 356 758	109 393 162	150 749 920

*Impairment allowance is attributed only to long-term part of investments in finance lease though it refers both to short-term and long-term part.

The Company uses a compound interest rate, which includes both fixed and variable interest rate (RIGIBOR, EURIBOR and LIBOR). Consequently, the determination of unearned interest income from net lease with purchase option attendant requirements are taken into account in the period at the end of the current variable interest rate.

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Unearned finance income up to 1 year	4 653 318	4 653 318	9 127 773	9 127 773
Unearned finance income 1 to 5 years	6 676 741	6 676 741	14 680 192	14 680 192
Unearned finance income over 5 years	172 994	172 994	438 640	438 640
Total unearned finance income	11 503 053	11 503 053	24 246 605	24 246 605

Changes in specific and collective impairment are:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Specific impairment allowance at the beginning of the year	929 118	929 118	450 095	450 095
Collective impairment allowance at the beginning of the year	184 000	184 000	117 250	117 250
Total impairment allowance at the beginning of the year	1 113 118	1 113 118	567 345	567 345
Increase in specific impairment allowance	2 285 957	2 285 957	479 023	479 023
Increase in collective impairment allowance	340 058	340 058	66 750	66 750
Total increase in impairment allowance	2 626 015	2 626 015	545 773	545 773
Specific impairment allowance at the end of the year	3 215 075	3 215 075	929 118	929 118
Collective impairment allowance at the end of the year	524 058	524 058	184 000	184 000
Total impairment allowance at the end of the year	3 739 133	3 739 133	1 113 118	1 113 118

The Company and the Group hold collateral against leases in the form of items under lease agreement terms. The fair value of collateral held is not readily available.

Notes (continued)

(12) LOANS BREAKDOWN BY THE TYPE OF THE BORROWER

Amounts below represent the maximum credit exposure of loans:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Short term loans to individuals	30 367	30 367	14 383	14 383
Short term loans to corporate entities	966 963	956 499	582 404	564 266
Total short term loans	997 330	986 866	596 787	578 649
Long term loans to private persons	4 960	4 960	9 681	9 681
Long term loans to corporate entities	1 605 709	1 605 709	1 579 734	1 579 734
Total long term loans	1 610 669	1 610 669	1 589 415	1 589 415
Loans total	2 607 999	2 597 535	2 186 202	2 168 064

Credit exposure of loans by industries:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Agriculture	643 630	643 630	759 383	759 383
Manufacturing	1 371 238	1 371 238	897 914	897 914
Hotels and restaurants	54 211	54 211	71 169	71 169
Transport	289 307	289 307	207 071	207 071
Health and social care	133 859	133 859	185 982	185 982
Households	35 327	35 327	24 064	24 064
Others	80 427	69 963	40 619	22 481
Loans total	2 607 999	2 597 535	2 186 202	2 168 064

Notes (continued)

(13) TRADE RECEIVABLES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Private individuals				
Not past due	120 904	120 904	46 806	46 806
Past due 1-30 days	6 160	6 160	32 261	32 261
Past due 31-90 days	49 719	49 719	22 349	22 349
Past due 91-180 days	22 330	22 330	20 217	20 217
More than 180 days	129 840	129 840	11 476	11 476
Total private individuals	328 953	328 953	133 109	133 109
Corporate entities				
Not past due	1 484 485	1 505 712	394 923	419 763
Past due 1-30 days	61 343	61 343	545 057	545 057
Past due 31-90 days	1 090 960	1 090 960	1 530 030	1 530 030
Past due 91-180 days	370 209	370 209	882 012	882 012
More than 180 days	1 859 281	1 859 281	312 414	312 414
Total corporate entities	4 866 278	4 887 505	3 664 436	3 689 276
Total trade receivables	5 195 231	5 216 458	3 797 545	3 822 385

Long-term and short-term investments in finance lease represents the part of the total exposure of finance lease portfolio not yet invoiced and not yet due.

Trade receivables represent the part of the total exposure of finance lease portfolio that is invoiced and includes overdue payments on operating and finance lease agreements, as well as payments of finance and operating lease agreements due to be settled after the reporting period.

In the financial statements specific and collective impairment for the whole portfolio is attributed to investments in finance lease. Management considers that is in not practicable to split specific and collective impairment between investments in finance lease portfolio and trade debtors.

(14) OTHER RECEIVABLES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
VAT overpaid (Note 23)	434 509	434 509	689 293	689 293
Other taxes receivable and other debtors	110 041	110 041	142 951	142 951
Total other debtors	544 550	544 550	832 244	832 244

(15) PREPAID EXPENSES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Insurance and subscription of periodicals	11 381	13 074	26 880	29 255
Other	1 963	1 963	4 075	4 075
Total prepaid expenses	13 344	15 037	30 955	33 330

(16) CASH AND BANK

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Cash at bank	1 404 317	1 418 777	586 765	592 536
Cash in transit	264 495	264 495	381 402	381 402
Bank deposits with maturity of less than three months	2 449 375	2 449 375	639 527	639 527
Total cash and bank	4 118 187	4 132 647	1 607 694	1 613 465

Notes (continued)

(17) SHAREHOLDERS' EQUITY*Share capital*

Share capital as at 31 December 2009 amounts to LVL 400 000 (2008: LVL 400 000) and consists of 400 shares with a nominal value of LVL 1 000, all fully paid

All shares carry an equal right to vote at the shareholders' meeting, an equal right to receive dividends as declared from time to time and an equal right in the residual assets of the Company and the Group.

The shareholders as at 31 December 2009 and 2008 were as follows:

	2009 %	2008 %
A/S "UniCredit Bank"	49%	49%
UniCredit Global Leasing S.p.A.	51%	51%
Total	100%	100%

Statutory reserve

The statutory reserve of LVL 448 000 represents distributable reserve, which were received from the shareholders in 2002 as a subsidy with the purpose of increasing shareholders' equity.

Share-based payments

Share options reserve of LVL 3 978 are attributed to an incentive plan based on UniCredito Italiano S.p.A shares (stock options and performance shares) recognized in equity, for which the fair value is calculated based on different valuation models and market prices.

According to UniCredit Group Long-Term Incentive Plan of 2009, the Chairman of the Council (Janis Buks) and Chairman of the Board (Jevgenijs Belezjaks) have both stock options in amount of 24 730 shares with vesting period to June 2012, and performance shares in amount of 6 908 shares with vesting period to December 2011.

(18) PROVISIONS

Company 2009	Provisions for unused annual leave LVL	Provisions for bonuses LVL	Other provisions LVL	Total LVL
At the beginning of reporting year	46 463	116 431	5 869	168 763
Increase	3 801	4 721	2 842	11 364
Decrease	-	(85 210)	(4 965)	(90 175)
At the end of the reporting year	50 264	35 942	3 746	89 952

Group 2009	Provisions for unused annual leave LVL	Provisions for bonuses LVL	Other provisions LVL	Total LVL
At the beginning of reporting year	48 622	116 431	5 869	170 922
Increase	2 461	4 721	2 842	10 024
Decrease	-	(85 210)	(4 965)	(90 175)
At the end of the reporting year	51 083	35 942	3 746	90 771

Notes (continued)

(18) PROVISIONS (continued)

Company 2008	Provisions for unused annual leave LVL	Provisions for bonuses LVL	Other provisions LVL	Total LVL
At the beginning of reporting year	20 857	86 570	9 498	116 925
Increase	25 606	153 366	191	179 163
Decrease	-	(123 505)	(3 820)	(127 325)
At the end of the reporting year	46 463	116 431	5 869	168 763

Group 2008	Provisions for unused annual leave LVL	Provisions for bonuses LVL	Other provisions LVL	Total LVL
At the beginning of reporting year	20 857	86 570	9 498	116 925
Increase	27 765	153 366	191	181 322
Decrease	-	(123 505)	(3 820)	(127 325)
At the end of the reporting year	48 622	116 431	5 869	170 922

(19) DEFERRED TAX LIABILITY

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Deferred tax at the beginning of the reporting year	179 429	178 429	131 850	131 850
Increase in deferred tax liability during the reporting year	-	-	46 579	46 579
Deferred tax at the end of the reporting year	178 429	178 429	178 429	178 429

Deferred tax has been calculated by applying existing tax rates of 15% (2008: 15%) to the following temporary differences between the values of assets and liabilities for financial and tax purposes:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Property and equipment	660 043	660 043	842 313	842 313
Provisions for unused annual leave	(7 540)	(7 540)	(6 969)	(6 969)
Provisions for bonuses	(5 953)	(5 953)	(18 671)	(18 671)
Allowance for doubtful debts	(560 870)	(560 870)	(166 967)	(166 967)
Tax losses carry forward	(319 589)	(319 589)	(471 277)	(471 277)
Deferred tax asset assessment	412 338	412 338	-	-
Deferred tax liability	178 429	178 429	178 429	178 429

In accordance with the law "On Corporate Income Tax" tax loss carry-forwards can be covered in chronological order from taxable income during the following eight years:

	Tax losses, LVL	Expiry term
Tax losses of 2005	561 290	2013
Tax losses of 2006	1 569 305	2014
Total	2 130 595	

(20) TRADE PAYABLES

Trade payables as at 31 December 2009 for the Company amount to LVL 578 387 (2008: LVL 951 406), as at 31 December 2009 for the Group - LVL 584 811 (2008: LVL 955 759). There are no overdue trade payables for the Company and the Group as at 31 December 2009 and 2008.

Notes (continued)

(21) LONG TERM LOANS FROM AFFILIATED COMPANIES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Loan from A/S UniCredit Bank	1 490 892	1 490 892	5 869 879	5 869 879
Loan from Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	85 299	85 299	143 625	143 625
Loan from UniCredit Bank Austria AG	35 140 200	35 140 200	20 353 204	20 353 204
Total long term loans from affiliated companies	36 716 391	36 716 391	26 366 708	26 366 708

Loans payable to A/S UniCredit Bank are classified as short-term and long-term portions based on maturity as at 31 December 2009 as follows:

	EUR	LVL
Up to 1 year	1 893 263	1 330 593
1 to 5 years	2 121 348	1 490 892
Total	4 014 611	2 821 485

The loan balance represents a number of loan agreements to be repayable with different maturities by the year 2014. The repayment is determined based on repayment schedule for each particular lease agreement financed by these loans.

Loans payable to Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG are classified as short-term and long-term portions in the original currency as at 31 December 2009 as follows:

	USD	EUR	Total in LVL
Up to 1 year	64 808	37 345	57 937
1 to 5 years	-	121 370	85 299
Total	64 808	158 715	143 236

The loan balance represents a number of loan agreements to be repayable with different maturities by the year 2014. The repayment is determined based on repayment schedule for each particular lease agreement financed by these loans.

The Company has concluded a loan agreement with UniCredit Bank Austria AG for a loan of EUR 50 million. The interest rate applied is 3 months EURIBOR plus 2.04% with maturity in 2014.

Loans payable to UniCredit Bank Austria AG are classified as short-term and long-term portions in the original currency as at 31 December 2009 as follows:

	EUR	LVL
1 to 5 years	50 000 000	35 140 200
Total	50 000 000	35 140 200

The short-term portion (up to 1 year) of the loans principal and accrued interest on loans repayable to 31 December 2010 are disclosed in Note 22.

Interests payable on loans from affiliated companies conform to the rates on similar resources in Latvian credit institutions.

Notes (continued)

(22) SHORT TERM LOANS AND ACCOUNTS PAYABLE TO AFFILIATED COMPANIES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Short term (up to 1 year) portion of loan payable to A/S UniCredit Bank	1 330 593	1 330 593	2 327 493	2 327 493
Short term (up to 1 year) portion of loan payable to Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	57 937	57 937	128 951	128 951
Credit line facility from A/S UniCredit Bank	-	-	60 200 498	60 200 498
Short term (up to 1 year) portion of loan payable to UniCredit Global Leasing Export AG	-	-	71 258 000	71 258 000
Short term (up to 1 year) portion of loan payable to UniCredit Bank Austria AG	-	-	4 244 985	4 244 985
Total short-term-loans	1 388 530	1 388 530	138 159 927	138 159 927

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Account payable to A/S UniCredit Bank	33 316	33 316	91 946	91 946
Account payable to Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	283	283	1 199	1 199
Account payable to A/S UniCredit bank Estonian Branch	233 200	233 200	162 866	162 866
Account payable to UniCredit Bank Austria AG	8 179	8 179	194 165	194 165
Total account payable	274 978	274 978	450 176	450 176

Total short term loans and accounts payable to affiliated companies	1 663 508	1 663 508	138 610 103	138 610 103
--	------------------	------------------	--------------------	--------------------

(23) TAX AND SOCIAL INSURANCE *

Company	Withholding Tax LVL	Corporate income tax LVL	VAT LVL	Social insurance LVL	Personal income tax LVL	Total LVL
Liabilities 31 December 2008	21 941	-	-	-	-	21 941
(Overpaid) 31 December 2008	-	-	(117 014)	-	(11)	(117 025)
Calculated for year 2009	137 295	-	1 041 234	229 104	138 053	1 545 686
Paid in year 2009	(175 875)	-	(784 212)	(229 104)	(138 053)	(1 327 244)
Liabilities 31 December 2009	-	-	140 008	-	-	140 008
(Overpaid) 31 December 2009	(16 639)	-	-	-	(11)	(16 650)

Group	Withholding Tax LVL	Corporate income tax LVL	VAT LVL	Social insurance LVL	Personal income tax LVL	Total LVL
Liabilities 31 December 2008	21 941	1 295	-	-	-	23 236
(Overpaid) 31 December 2008	-	-	(117 014)	-	(11)	(117 025)
Calculated for year 2009	137 295	843	1 041 234	242 928	146 276	1 568 577
Paid in year 2009	(175 875)	(2 727)	(784 212)	(242 928)	(146 276)	(1 352 019)
Liabilities 31 December 2009	-	-	140 008	-	-	140 008
(Overpaid) 31 December 2009	(16 639)	(589)	-	-	(11)	(17 239)

* Tax movement relates to calculated, paid and reported taxes in Latvia. Taxes related to Latvia are separated in the table above according to requirement of State Revenue Service.

The Company is registered as a VAT payer in Lithuania and Estonia as it is executing VAT chargeable transactions. As at 31 December 2009, the Company had no VAT liabilities in Lithuania (2008: LVL 6 351) and overpaid VAT in Estonia LVL 434 509 (2008: overpaid LVL 572 279). As at 31 December 2009, the Company had social insurance liabilities in Estonia in the amount of LVL 4 393 (2008: LVL 5 109) and personal income tax liabilities in the amount of LVL 2 469 (2008: LVL 2 816), unemployment insurance premium, employees' payments to pension funds, personal income tax payments for fringe benefits liabilities in the amount of LVL 586 (2008: 572 LVL).

Notes (continued)

(24) DEFERRED INCOME

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Long-term				
Deferred income from advance payments	8 716	8 716	29 251	29 251
Other	7 006	7 006	7 603	7 603
Total	15 722	15 722	36 854	36 854
Short-term				
Deferred income from advance payments	18 192	18 192	94 605	94 605
Deferred income from periodical payments	4 086	4 086	4 667	4 667
Other	10 346	10 346	5 141	5 141
Total	32 624	32 624	104 413	104 413

(25) LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTIONS

The Company has concluded loan agreements with Investcredit Bank AG for a loan of EUR 140 million with maturity by the year 2016 and for a loan of 30 million with maturity by the year 2012. The interest rate applied is 3 months EURIBOR plus 2.175 % and 3 months EURIBOR plus 2.5 %, respectively. The Company's liabilities for loan as at 31 December 2009 are as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Long-term (above 1 year)				
Loan from Investkredit Bank AG	95 127 001	95 127 001	-	-
Total	95 127 001	95 127 001	-	-
Short-term (up to 1 year)				
Loan from Commerzbank Aktiengesellschaft Filiale Bad Homburg	-	-	174 894	174 894
Loan from Investkredit Bank AG	17 380 702	17 380 702	-	-
Total	17 380 702	17 380 702	174 894	174 894

(26) AVERAGE NUMBER OF EMPLOYEES

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Average number of employees during the reporting year in Latvia	33	35	32	34
Average number of employees during the reporting year in Estonia	8	9	10	10
Total	41	44	42	44

Notes (continued)

(27) RELATED PARTY TRANSACTIONS

Related parties are defined as shareholders who have significant influence over the Company and the Group, companies in which they have a controlling interest, members of the Council and Board of Directors, key management personnel, their close relatives and companies in which they have a controlling interest, as well as associated companies.

The loan and credit line balances outstanding as at 31 December 2009 and as at 31 December 2008 were as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Loan from A/S UniCredit Bank	2 821 485	2 821 485	8 197 372	8 197 372
Loan from Bayerische Hypo- und Vereinsbank	143 236	143 236	272 576	272 576
Loan from UniCredit Bank Austria AG	35 140 200	35 140 200	24 598 189	24 598 189
Credit line facility from A/S UniCredit Bank	-	-	60 200 498	60 200 498
Loan from UniCredit Global Leasing Export AG	-	-	71 258 000	71 258 000
Total	38 104 921	38 104 921	164 526 635	164 526 635

The interest charges on the loans and credit line facility from affiliated companies for year 2009 and year 2008 were as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Interest charges on loans from A/S UniCredit Bank	314 714	314 714	460 771	460 771
Interest charges on credit line facility from A/S UniCredit Bank	3 556 744	3 557 123	3 905 640	3 905 640
Interest charges on Guarantees from A/S UniCredit Bank	651	651	9 278	9 278
Interest charges on loans from UniCredit Global Leasing Export AG	806 878	806 878	-	-
Interest charges on loans from UniCredit Bank Austria AG	404 656	404 656	213 581	213 581
Interest charges on loans from Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	4 078	4 078	26 611	26 611
Total	5 087 721	5 088 100	4 615 881	4 615 881

Accounts payable to affiliated companies are liabilities for forfeited agreements and accrued liabilities for interest payments. Accounts payable to affiliated companies as at 31 December 2009 and as at 31 December 2008 were as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Accounts payable to A/S UniCredit Bank	33 316	33 316	91 946	91 946
Accounts payable to Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	283	283	1 199	1 199
Accounts payable to A/S UniCredit bank Estonian Branch	233 200	233 200	162 866	162 866
Accounts payable to UniCredit Bank Austria AG	8 179	8 179	194 165	194 165
Total	274 978	274 978	450 176	450 176

The Company has signed operating lease agreements with A/S UniCredit bank for lease of cars. The balance of lease receivables from A/S UniCredit Bank as at 31 December 2009 was LVL 91 477 (2008: LVL 115 565). The conditions of the agreements conform to the leasing market standards and none of the agreements are accounted for as non standard. Income from lease agreements for year 2009 and 2008 was as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Interest income from finance leases from A/S UniCredit Bank	6 692	6 692	5 758	5 758
Rental income on leases from A/S UniCredit Bank	246	246	3 208	3 208
Administration fee from A/S UniCredit Bank	537	537	400	400
Total	7 475	7 475	9 366	9 366

Notes (continued)

(27) RELATED PARTY TRANSACTIONS (continued)

The Company's interest income from current account balances and bank deposits for year 2009 and year 2008 were as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Interest incomes from current account balances and bank deposits in A/S UniCredit Bank Estonian Branch	6 898	6 898	482	482

The Company has concluded agreement for management and consultancy services with UniCredit Global Leasing S.p.A. and UniCredit Leasing S.p.A. Viena branch. Income from management and consultancy services as at 31 December 2009 was LVL 45 860. Expenses related to management services as at 31 December 2009 was LVL 120 858; other expenses of LVL 1 808 relate to provisions for stock options.

The Company has issued loan to UniCredit Insurance Broker SIA. Interest income for the loan issues as at 31 December 2009 is LVL 2 242. Loan balance as at 31 December 2009 is LVL 10 600.

The Company's subsidiary SIA UniCredit Insurance Broker founded and register its branch in Estonia on 15 December 2008 with name SIA UniCredit Insurance Broker Eesti filiaal, which started to offer insurance brokerage services in 2009.

Management remuneration amounts to the following:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
Salaries	297 516	318 029	148 640	164 754
Social insurance	74 742	79 627	14 261	18 143
Share options	1 808	1 808	2 170	2 170
Total	374 066	399 464	165 071	185 067

(28) FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES

The Company and the Group have performed an assessment of its financial instruments, as required by IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, to determine whether it is practicable within the constraints of timeliness and cost to determine their fair values with sufficient reliability.

The Company and the Group have no financial instruments at fair value through profit or loss or available-for-sale securities.

The estimated fair values of all other financial assets and liabilities are calculated using discounted cash flow techniques based on estimated future cash flows and discount rates for a similar instrument at 31 December 2009.

The estimates of fair value are intended to approximate the amount for which a financial instrument could be exchanged between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction. However, given the uncertainties and the use of subjective judgment, the fair value should not be interpreted as being realisable in an immediate sale of the assets or settlement of liabilities.

The estimated fair values of all financial instruments of the Company and the Group approximate their carrying values at 31 December 2009 and 2008.

Notes (continued)

(29) REPRICING MATURITY OF ASSETS AND LIABILITIES

The table below allocates the Company assets and liabilities by interest rate repricing by maturity group as at 31 December 2009.

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non- interest bearing LVL	Total LVL
Assets								
Non-current assets:								
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	29 082	29 082
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	5 335 661	5 335 661
Investment in subsidiary	-	-	-	-	-	-	10 600	10 600
Long-term investment in finance leases	-	90 648 595	6 070	-	3 394 988	-	-	94 049 653
Long-term loans	-	1 172 274	438 395	-	-	-	-	1 610 669
Total non-current assets	-	91 820 869	444 465	-	3 394 988	-	5 375 343	101 035 665
Current assets:								
Trade receivables	-	-	-	-	-	-	5 195 231	5 195 231
Other receivables	-	-	-	-	-	-	544 550	544 550
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	13 344	13 344
Accrued income	-	-	-	-	-	-	19 362	19 362
Short-term investments in finance leases	86 991	37 532 626	149 761	367 492	-	-	-	38 136 870
Short-term loans	-	923 573	73 757	-	-	-	-	997 330
Total current assets	86 991	38 456 199	223 518	367 492	-	-	5 772 487	44 906 687
Cash and bank	4 118 187	-	-	-	-	-	-	4 118 187
Total assets	4 205 178	130 277 068	667 983	367 492	3 394 988	-	11 147 830	150 060 539

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non- interest bearing LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity								
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	-	(2 246 501)	(2 246 501)
Provisions	-	-	-	-	-	-	89 952	89 952
Non-current liabilities:								
Loans from affiliated companies	-	35 140 200	479 718	-	1 096 473	-	-	36 716 391
Loans from financial institutions	-	95 127 001	-	-	-	-	-	95 127 001
Deferred income	-	-	-	-	-	-	15 722	15 722
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	178 429
Total non-current liabilities	-	130 267 201	479 718	-	1 096 473	-	194 151	132 037 543
Current liabilities:								
Loans from financial institutions	-	17 380 702	-	-	-	-	-	17 380 702
Trade payables	-	-	-	-	-	-	578 387	578 387
Short-term loans and accounts payable to affiliated companies	131 037	224 938	298 038	734 515	-	-	274 980	1 663 508
Taxes and social insurance	-	-	-	-	-	-	147 456	147 456
Other payables	-	-	-	-	-	-	321 594	321 594
Deferred income	-	-	-	-	-	-	32 624	32 624
Advances received	-	-	-	-	-	-	55 274	55 274
Total current liabilities	131 037	17 605 640	298 038	734 515	-	-	1 410 315	20 179 545
Total liabilities	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	-	1 604 466	152 217 088
Total liabilities and shareholders' equity	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	-	(552 083)	150 060 539
Total interest sensitivity gap	4 074 141	(17 595 773)	(109 773)	(367 023)	2 298 515	-	11 699 913	-

Notes (continued)

(29) REPRICING MATURITY OF ASSETS AND LIABILITIES (continued)

The table below allocates the Group assets and liabilities by interest rate reprising by maturity group as at 31 December 2009.

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non- interest bearing LVL	Total LVL
Assets								
Non-current assets:								
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	29 082	29 082
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	5 335 661	5 335 661
Long-term investment in finance leases	-	90 648 595	6 070	-	3 394 988	-	-	94 049 653
Long-term loans	-	1 172 274	438 395	-	-	-	-	1 610 669
Total non-current assets	-	91 820 869	444 465	-	3 394 988	-	5 364 743	101 025 065
Current assets:								
Trade receivables	-	-	-	-	-	-	5 216 458	5 216 458
Other receivables	-	-	-	-	-	-	545 139	545 139
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	15 037	15 037
Accrued income	-	-	-	-	-	-	19 362	19 362
Short-term investments in finance leases	86 991	37 532 626	149 761	367 492	-	-	-	38 136 870
Short-term loans	-	913 108	73 758	-	-	-	-	986 866
Total current assets	86 991	38 445 734	223 519	367 492	-	-	5 795 996	44 919 732
Cash and bank	4 132 647	-	-	-	-	-	-	4 132 647
Total assets	4 219 638	130 266 603	667 984	367 492	3 394 988	-	11 160 739	150 077 444

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non- interest bearing LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity								
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	-	(2 237 516)	(2 237 516)
Provisions	-	-	-	-	-	-	90 771	90 771
Non-current liabilities:								
Loans from affiliated companies	-	35 140 200	479 718	-	1 096 473	-	-	36 716 391
Loans from financial institutions	-	95 127 001	-	-	-	-	-	95 127 001
Deferred income	-	-	-	-	-	-	15 722	15 722
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	178 429
Total non-current liabilities	-	130 267 201	479 718	-	1 096 473	-	194 151	132 037 543
Current liabilities:								
Loans from financial institutions	-	17 380 702	-	-	-	-	-	17 380 702
Trade payables	-	-	-	-	-	-	584 811	584 811
Short-term loans and accounts payable to affiliated companies	131 037	224 938	298 038	734 515	-	-	274 980	1 663 508
Taxes and social insurance	-	-	-	-	-	-	148 133	148 133
Other payables	-	-	-	-	-	-	321 594	321 594
Deferred income	-	-	-	-	-	-	32 624	32 624
Advances received	-	-	-	-	-	-	55 274	55 274
Total current liabilities	131 037	17 605 640	298 038	734 515	-	-	1 417 416	20 186 646
Total liabilities	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	-	1 611 567	152 224 189
Total liabilities and shareholders' equity	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	-	(535 178)	150 077 444
Total interest sensitivity gap	4 088 601	(17 606 238)	(109 772)	(367 023)	2 298 515	-	11 695 917	-

Notes (continued)

(29) REPRICING MATURITY OF ASSETS AND LIABILITIES (continued)

The table below allocates the Company assets and liabilities by interest rate repricing by maturity group as at 31 December 2008.

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non-interest bearing LVL	Total LVL
Assets								
Non-current assets:								
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	15 277	15 277
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	8 633 064	8 633 064
Investment in subsidiary	-	-	-	-	-	-	2 000	2 000
Long-term investment in finance leases ¹	32 080	104 352 931	8 278	-	4 999 873	-	-	109 393 162
Long-term loans	-	1 145 308	444 107	-	-	-	-	1 589 415
Total non-current assets	32 080	105 498 239	452 385	-	4 999 873	-	8 650 341	119 632 918
Current assets:								
Trade debtors	-	-	-	-	-	-	3 797 545	3 797 545
Other receivables	-	-	-	-	-	-	832 244	832 244
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	30 955	30 955
Accrued income	-	-	-	-	-	-	8 280	8 280
Short-term investments in finance lease	148 829	40 388 040	381 370	438 519	-	-	-	41 356 758
Short-term loans	-	327 874	250 775	18 138	-	-	-	596 787
Total current assets	148 829	40 715 914	632 145	456 657	-	-	4 669 024	46 622 569
Cash and bank	1 607 694	-	-	-	-	-	-	1 607 694
Total assets	1 788 603	146 214 153	1 084 530	456 657	4 999 873	-	13 319 365	167 863 181

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non-interest bearing LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity								
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	-	1 160 328	1 160 328
Provisions	-	-	-	-	-	-	168 763	168 763
Non-current liabilities:								
Loans from affiliated companies	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	-	-	26 366 708
Deferred income	-	-	-	-	-	-	36 854	36 854
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	178 429
Total non-current liabilities	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	-	215 283	26 581 991
Current liabilities:								
Loans from financial institutions	174 894	-	-	-	-	-	-	174 894
Trade creditors	-	-	-	-	-	-	951 406	951 406
Accounts payable to affiliated companies	247 499	136 101 174	557 168	1 254 085	-	-	450 177	138 610 103
Taxes and social insurance	-	-	-	-	-	-	36 789	36 789
Other creditors	-	-	-	-	-	-	38 157	38 157
Deferred income	-	-	-	-	-	-	104 413	104 413
Advances received from clients	-	-	-	-	-	-	36 337	36 337
Total current liabilities	422 393	136 101 174	557 168	1 254 085	-	-	1 617 279	139 952 099
Total liabilities	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	-	1 832 562	166 534 090
Total liabilities and shareholders' equity	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	-	3 161 653	167 863 181
Total interest sensitivity gap	1 334 130	(10 240 225)	415 818	(1 467 413)	(200 021)	-	10 157 712	-

Notes (continued)

(29) REPRICING MATURITY OF ASSETS AND LIABILITIES (continued)

The table below allocates the Group assets and liabilities by interest rate repricing by maturity group as at 31 December 2008.

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non- interest bearing LVL	Total LVL
Assets								
Non-current assets:								
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	15 277	15 277
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	8 633 064	8 633 064
Long-term investment in finance leases	32 080	104 352 931	8 278	-	4 999 873	-	-	109 393 162
Long-term loans	-	1 145 308	444 107	-	-	-	-	1 589 415
Total non-current assets	32 080	105 498 239	452 385	-	4 999 873	-	8 648 341	119 630 918
Current assets:								
Trade debtors	-	-	-	-	-	-	3 822 385	3 822 385
Other debtors	-	-	-	-	-	-	832 244	832 244
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	33 330	33 330
Accrued income	-	-	-	-	-	-	8 280	8 280
Short-term investments in finance lease	148 829	40 388 040	381 370	438 519	-	-	-	41 356 758
Short-term loans	-	327 874	250 775	-	-	-	-	578 649
Total current assets	148 829	40 715 914	632 145	438 519	-	-	4 679 679	46 631 646
Cash and bank	1 613 465	-	-	-	-	-	-	1 613 465
Total assets	1 794 374	146 214 153	1 084 530	438 519	4 999 873	-	13 328 020	167 876 029

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	Non- interest bearing LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity								
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	-	1 165 369	1 165 369
Provisions	-	-	-	-	-	-	170 922	170 922
Non-current liabilities:								
Loans from affiliated companies	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	-	-	26 366 708
Deferred income	-	-	-	-	-	-	36 854	36 854
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	178 429
Total non-current liabilities	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	-	215 283	26 581 991
Current liabilities:								
Loans from financial institutions	174 894	-	-	-	-	-	-	174 894
Trade creditors	-	-	-	-	-	-	955 759	955 759
Accounts payable to affiliated companies	247 499	136 101 174	557 168	1 254 085	-	-	450 177	138 610 103
Corporate income tax payable	-	-	-	-	-	-	1 295	1 295
Other taxes and social insurance	-	-	-	-	-	-	36 789	36 789
Other creditors	-	-	-	-	-	-	38 157	38 157
Deferred income	-	-	-	-	-	-	104 413	104 413
Advances received from clients	-	-	-	-	-	-	36 337	36 337
Total current liabilities	422 393	136 101 174	557 168	1 254 085	-	-	1 622 927	139 957 747
Total liabilities	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	-	1 838 210	166 539 738
Total liabilities and shareholders' equity	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	-	3 174 501	167 876 029
Total interest sensitivity gap	1 339 901	(10 240 225)	415 818	(1 485 551)	(200 021)	-	10 153 519	-

Notes (continued)

Notes (continued)

(30) CURRENCY ANALYSIS

The following tables provide the analysis of the Company's assets, liabilities and shareholders' equity and off-balance sheet items outstanding as at 31 December 2009 by currency profile:

Company	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Total
Assets						
Non-current assets:						
Intangible assets	10 653	-	-	18 429	-	29 082
Property and equipment	5 311 969	-	-	23 692	-	5 335 661
Long-term investment in subsidiary	10 600	-	-	-	-	10 600
Long term investment in finance leases	-	93 840 733	208 920	-	-	94 049 653
Long term loans	-	1 610 669	-	-	-	1 610 669
Total non-current assets	5 333 222	95 451 402	208 920	42 121	-	101 035 665
Current assets:						
Trade receivables	108 654	5 083 593	7	2 977	-	5 195 231
Other debtors	104 086	11 007	429 457	-	-	544 550
Prepaid expenses	11 189	-	-	2 155	-	13 344
Accrued income	3 064	16 298	-	-	-	19 362
Short-term investments in finance leases	48 661	37 979 127	109 082	-	-	38 136 870
Short-term loans	-	997 330	-	-	-	997 330
Total current assets	275 654	44 087 355	538 546	5 132	-	44 906 687
Cash and bank	94 435	3 034 645	291 955	697 129	23	4 118 187
Total assets	5 703 311	142 573 402	1 039 421	744 382	23	150 060 539

Company	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Total
Liabilities and shareholders' equity						
Shareholders' equity	(2 246 501)	-	-	-	-	(2 246 501)
Provisions	39 851	-	-	50 101	-	89 952
Non-current liabilities:						
Loans from affiliated companies	-	36 716 391	-	-	-	36 716 391
Loans from financial institutions	-	95 127 001	-	-	-	95 127 001
Deferred income	13 007	-	-	2 715	-	15 722
Deferred tax liability	178 429	-	-	-	-	178 429
Total non-current liabilities	191 436	131 843 392	-	2 715	-	132 037 543
Current liabilities						
Loans from financial institutions	-	17 380 702	-	-	-	17 380 702
Trade payables	61 346	473 397	-	43 644	-	578 387
Short term loans and accounts payable to affiliated companies	308	1 379 085	284 115	-	-	1 663 508
Taxes and social insurance	140 008	-	-	7 448	-	147 456
Other payables	76 300	244 909	-	385	-	321 594
Deferred income	22 063	4 095	-	6 466	-	32 624
Advances received	263	54 907	104	-	-	55 274
Total current liabilities	300 288	19 537 095	284 219	57 943	-	20 179 545
Total liabilities	491 724	151 380 487	284 219	60 658	-	152 217 088
Total liabilities and shareholders' equity	(1 714 926)	151 380 487	284 219	110 759	-	150 060 539

Net on the statement of financial position	7 418 237	(8 807 085)	755 202	633 623	23	-
Capital commitments (liabilities)	-	(344 372)	-	-	-	-
Capital commitments (long term investments)	-	344 372	-	-	-	-
Net off statement of financial position	-	-	-	-	-	-
Net on and off statement of financial positions	7 418 237	(8 807 085)	755 202	633 623	23	-

Capital commitments consist of lease agreements that have been concluded, but not yet delivered.

Notes (continued)

(30) CURRENCY ANALYSIS (continued)

The following tables provide the analysis of the Company's assets, liabilities and shareholders' equity and off-balance sheet items outstanding as at 31 December 2009 by currency profile:

Group	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Total
Assets						
Non-current assets:						
Intangible assets	10 653	-	-	18 429	-	29 082
Property and equipment	5 311 969	-	-	23 692	-	5 335 661
Long-term investment in finance leases	-	93 840 733	208 920	-	-	94 049 653
Long-term loans	-	1 610 669	-	-	-	1 610 669
Total non-current assets	5 322 622	95 451 402	208 920	42 121	-	101 025 065
Current assets:						
Trade receivables	110 338	5 106 113	7	-	-	5 216 458
Other debtors	104 675	11 007	429 457	-	-	545 139
Prepaid expenses	11 578	-	-	3 459	-	15 037
Accrued income	3 064	16 298	-	-	-	19 362
Short-term investments in finance leases	48 661	37 979 127	109 082	-	-	38 136 870
Short-term loans	-	986 866	-	-	-	986 866
Total current assets	278 316	44 099 411	538 546	3 459	-	44 919 732
Cash and bank	98 000	3 039 006	291 955	703 663	23	4 132 647
Total assets	5 698 938	142 589 819	1 039 421	749 243	23	150 077 444

Group	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Total
Liabilities and shareholders' equity						
Shareholders' equity	(2 237 516)	-	-	-	-	(2 237 516)
Provisions	40 284	-	-	50 487	-	90 771
Non-current liabilities:						
Loans from affiliated companies	-	36 716 391	-	-	-	36 716 391
Loans from financial institutions	-	95 127 001	-	-	-	95 127 001
Deferred income	13 007	-	-	2 715	-	15 722
Deferred tax liability	178 429	-	-	-	-	178 429
Total non-current liabilities	191 436	131 843 392	-	2 715	-	132 037 543
Current liabilities						
Loans from financial institutions	-	17 380 702	-	-	-	17 380 702
Trade payables	66 627	473 498	-	44 686	-	584 811
Short term loans and accounts payable to affiliated companies	308	1 379 085	284 115	-	-	1 663 508
Taxes and social insurance	140 008	-	-	8 125	-	148 133
Other payables	76 300	244 909	-	385	-	321 594
Deferred income	22 063	4 095	-	6 466	-	32 624
Advances received	263	54 907	104	-	-	55 274
Total current liabilities	305 569	19 537 196	284 219	59 662	-	20 186 646
Total liabilities	497 005	151 380 588	284 219	62 377	-	152 224 189
Total liabilities and shareholders' equity	(1 700 227)	151 380 588	284 219	112 864	-	150 077 444

Net on statement of financial position	7 399 165	(8 790 769)	755 202	636 379	23	-
Capital commitments (liabilities)	-	(344 372)	-	-	-	-
Capital commitments (long term investments)	-	344 372	-	-	-	-
Net on and off statement of financial positions	7 399 165	(8 790 769)	755 202	636 379	23	-

Capital commitments consist of lease agreements that have been concluded, but not yet delivered.

Notes (continued)

(30) CURRENCY ANALYSIS (continued)

The following tables provide the analysis of the Company's assets, liabilities and shareholders' equity and off-balance sheet items outstanding as at 31 December 2008 by currency profile:

Company	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Total
Assets							
Non-current assets:							
Intangible assets	15 118	-	-	159	-	-	15 277
Property and equipment	8 582 793	-	-	50 271	-	-	8 633 064
Long-term investment in subsidiary	2 000	-	-	-	-	-	2 000
Long term investment in finance leases	447 825	108 719 541	225 796	-	-	-	109 393 162
Long term loans	-	1 589 415	-	-	-	-	1 589 415
Total non-current assets	9 047 736	110 308 956	225 796	50 430	-	-	119 632 918
Current assets:							
Trade debtors	249 643	3 514 506	33 396	-	-	-	3 797 545
Other expenses	188 418	34 499	-	600 958	8 369	-	832 244
Prepaid expenses	28 313	-	-	2 642	-	-	30 955
Accrued income	-	8 205	75	-	-	-	8 280
Short-term investments un finance lease	1 745 271	39 472 847	138 640	-	-	-	41 356 758
Short-term loans	43 322	553 465	-	-	-	-	596 787
Total current assets	2 254 967	43 583 522	172 111	603 600	8 369	-	46 622 569
Cash and bank	67 924	1 053 149	206 175	280 446	-	-	1 607 694
Total assets	11 370 627	154 945 627	604 082	934 476	8 369	-	167 863 181

Company	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Total
Liabilities and shareholders' equity							
Shareholders' equity	1 160 328	-	-	-	-	-	1 160 328
Provisions	110 409	-	-	58 354	-	-	168 763
Non-current liabilities:							
Loans from affiliated companies	1 585	26 333 043	32 080	-	-	-	26 366 708
Deferred income	36 854	-	-	-	-	-	36 854
Deferred tax liability	178 429	-	-	-	-	-	178 429
Total non-current liabilities	216 868	26 333 043	32 080	-	-	-	26 581 991
Current liabilities:							
Loans from financial institutions	-	174 894	-	-	-	-	174 894
Trade creditors	19 785	812 305	-	59 948	-	59 368	951 406
Accounts payable to affiliated companies	3 628 780	134 683 463	297 860	-	-	-	138 610 103
Taxes and social insurance	21 941	-	-	8 497	6 351	-	36 789
Other creditors	33 663	4 494	-	-	-	-	38 157
Deferred income	99 746	4 667	-	-	-	-	104 413
Advances received from clients	1 377	34 952	8	-	-	-	36 337
Total current liabilities	3 805 292	135 714 775	297 868	68 445	6 351	59 368	139 952 099
Total liabilities	4 022 160	162 047 818	329 948	68 445	6 351	59 368	166 534 090
Total liabilities and shareholders' equity	5 292 897	162 047 818	329 948	126 799	6 351	59 368	167 863 181
Net on statement of financial position							
	6 077 730	(7 102 191)	274 134	807 677	2 018	(59 368)	-
Capital commitments (liabilities)	(453)	(543 940)	-	-	-	-	-
Capital commitments (long term investments)	453	543 940	-	-	-	-	-
Net on and off statement of financial positions	6 077 730	(7 102 191)	274 134	807 677	2 018	(59 368)	-

Capital commitments consist of lease agreements that have been concluded, but not yet delivered.

Notes (continued)

(30) CURRENCY ANALYSIS (continued)

The following tables provide the analysis of the Company's assets, liabilities and shareholders' equity and off-balance sheet items outstanding as at 31 December 2008 by currency profile:

Group	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Total
Assets							
Non-current assets:							
Intangible assets	15 118	-	-	159	-	-	15 277
Property and equipment	8 582 793	-	-	50 271	-	-	8 633 064
Long-term investment in finance leases	447 825	108 719 541	225 796	-	-	-	109 393 162
Long-term loans	-	1 589 415	-	-	-	-	1 589 415
Total non-current assets	9 045 736	110 308 956	225 796	50 430	-	-	119 630 918
Current assets:							
Trade debtors	254 537	3 534 452	33 396	-	-	-	3 822 385
Other debtors	188 418	34 499	-	600 958	8 369	-	832 244
Prepaid expenses	30 688	-	-	2 642	-	-	33 330
Accrued income	-	8 205	75	-	-	-	8 280
Short-term investments in finance lease	1 745 271	39 472 847	138 640	-	-	-	41 356 758
Short-term loans	25 184	553 465	-	-	-	-	578 649
Total current assets	2 244 098	43 603 468	172 111	603 600	8 369	-	46 631 646
Cash and bank	70 169	1 056 675	206 175	280 446	-	-	1 613 465
Total assets	11 360 003	154 969 099	604 082	934 476	8 369	-	167 876 029

Group	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Total
Liabilities and shareholders' equity							
Shareholders' equity	1 165 369	-	-	-	-	-	1 165 369
Provisions	112 568	-	-	58 354	-	-	170 922
Non-current liabilities:							
Loans from affiliated companies	1 585	26 333 043	32 080	-	-	-	26 366 708
Deferred income	36 854	-	-	-	-	-	36 854
Deferred tax liability	178 429	-	-	-	-	-	178 429
Total non-current liabilities	216 868	26 333 043	32 080	-	-	-	26 581 991
Current liabilities							
Loans from financial institutions	-	174 894	-	-	-	-	174 894
Trade creditors	22 853	813 590	-	59 948	-	59 368	955 759
Accounts payable to affiliated companies	3 628 780	134 683 463	297 860	-	-	-	138 610 103
Corporate income tax payable	1 295	-	-	-	-	-	1 295
Other taxes and social insurance	21 942	-	-	8 496	6 351	-	36 789
Other creditors	33 663	4 494	-	-	-	-	38 157
Deferred income	99 746	4 667	-	-	-	-	104 413
Advances received from clients	1 377	34 952	8	-	-	-	36 337
Total current liabilities	3 809 656	135 716 960	297 868	68 444	6 351	59 368	139 957 747
Total liabilities	4 026 524	162 049 103	329 948	68 444	6 351	59 368	166 539 738
Total liabilities and shareholders' equity	5 304 461	162 049 103	329 948	126 798	6 351	59 368	167 876 029

Net on statement of financial position	6 055 542	(7 080 004)	274 134	807 678	2 018	(59 368)	-
Capital commitments (liabilities)	(453)	(543 940)	-	-	-	-	-
Capital commitments (long term investments)	453	543 940	-	-	-	-	-
Net on and off statement of financial positions	6 055 542	(7 080 004)	274 134	807 678	2 018	(59 368)	-

Capital commitments consist of lease agreements that have been concluded, but not yet delivered.

Notes (continued)

(31) ASSETS AND LIABILITIES BY MATURITY PROFILE

The table below allocates the Company assets, liabilities and shareholders' equity by maturity groups based on the time remaining from the reporting date to the contractual maturity dates as at 31 December 2009.

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Assets									
Intangible assets	-	1 994	90	-	26 998	-	-	-	29 082
Property and equipment and property and equipment under operate lease terms	78 348	239 035	260 690	172 221	4 585 367	-	-	-	5 335 661
Investments in subsidiary	-	-	-	-	-	-	10 600	-	10 600
Investment in finance leases	2 017 916	1 318 675	1 612 799	3 418 934	99 062 255	22 363 921	-	2 392 003	132 186 523
Loans	14 354	32 141	63 359	250 295	1 110 037	1 135 813	-	-	2 607 999
Trade receivables	1 605 389	-	-	-	-	-	-	3 589 842	5 195 231
Other receivables	544 550	-	-	-	-	-	-	-	544 550
Prepaid expenses	4 807	477	851	7 209	-	-	-	-	13 344
Accrued income	19 362	-	-	-	-	-	-	-	19 362
Cash and bank	4 118 187	-	-	-	-	-	-	-	4 118 187
Total assets	8 402 913	1 592 322	1 939 789	3 848 679	104 784 657	23 499 734	10 600	5 981 845	150 060 539

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity									
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	3 978	(2 250 479)	-	(2 246 501)
Provisions	-	-	-	89 952	-	-	-	-	89 952
Loans from affiliated companies	285 188	405 279	84 990	231 886	37 372 556	-	-	-	38 379 899
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	-	178 429
Trade payables	578 387	-	-	-	-	-	-	-	578 387
Taxes and social insurance	147 456	-	-	-	-	-	-	-	147 456
Other payables	321 594	-	-	-	-	-	-	-	321 594
Deferred income	4 985	3 390	3 383	2 390	34 198	-	-	-	48 346
Advances received	55 274	-	-	-	-	-	-	-	55 274
Loans from financial institutions	-	-	1 904	-	21 084 120	91 421 679	-	-	112 507 703
Total liabilities and shareholders' equity	1 392 884	408 669	90 277	324 228	58 490 874	91 425 657	(2 072 050)	-	150 060 539

Net liquidity gap	7 010 027	1 183 653	1 849 512	3 524 451	46 293 783	(67 925 923)	2 082 650	5 981 845	-
--------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	---------------------	------------------	------------------	----------

Notes (continued)

(31) ASSETS AND LIABILITIES BY MATURITY PROFILE (continued)

The table below allocates the Group assets, liabilities and shareholders' equity by maturity groups based on the time remaining from the reporting date to the contractual maturity dates as at 31 December 2009.

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Assets									
Intangible assets	-	1 994	90	-	26 998	-	-	-	29 082
Property and equipment and property and equipment under operate lease terms	78 348	239 035	260 690	172 221	4 585 367	-	-	-	5 335 661
Investment in finance leases	2 017 916	1 318 675	1 612 799	3 418 954	99 062 255	22 363 921	-	2 392 003	132 186 523
Loans	14 354	21 677	65 359	250 295	1 110 037	1 135 813	-	-	2 597 535
Trade receivables	1 626 616	-	-	-	-	-	-	3 589 842	5 216 458
Other receivables	545 139	-	-	-	-	-	-	-	545 139
Prepaid expenses	4 807	477	851	8 902	-	-	-	-	15 037
Accrued income	19 362	-	-	-	-	-	-	-	19 362
Cash and bank	4 132 647	-	-	-	-	-	-	-	4 132 647
Total assets	8 439 189	1 581 858	1 939 789	3 850 372	104 784 657	23 499 734	-	5 981 845	150 077 444

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity									
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	3 978	(2 241 494)	-	(2 237 516)
Provisions	-	-	-	-	90 771	-	-	-	90 771
Loans from affiliated companies	285 188	405 279	84 990	231 886	37 372 556	-	-	-	38 379 899
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	-	178 429
Loans from financial institutions	-	1 904	-	-	21 084 120	91 421 679	-	-	112 507 703
Trade payables	584 811	-	-	-	-	-	-	-	584 811
Taxes and social insurance	148 133	-	-	-	-	-	-	-	148 133
Other payables	321 594	-	-	-	-	-	-	-	321 594
Deferred income	4 985	3 390	3 383	2 390	34 198	-	-	-	48 346
Advances received	55 274	-	-	-	-	-	-	-	55 274
Total liabilities and shareholders' equity	1 399 985	410 573	88 373	234 276	58 581 645	91 425 657	(2 063 065)	-	150 077 444

Net liquidity gap	7 039 204	1 171 285	1 851 416	3 616 096	46 203 012	(67 925 923)	2 063 065	5 981 845	-
--------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	---------------------	------------------	------------------	----------

Notes (continued)

(31) ASSETS AND LIABILITIES BY MATURITY PROFILE (continued)

The table below allocates the Company assets, liabilities and shareholders' equity by maturity groups based on the time remaining from the reporting date to the contractual maturity dates as at 31 December 2008.

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Assets									
Intangible assets	-	1 661	303	-	13 313	-	-	-	15 277
Property and equipment and property and equipment under operate lease terms	362 152	11 460	19	60 650	8 198 783	-	-	-	8 633 064
Investments in subsidiary	-	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
Investment in finance leases	204 756	821 720	860 810	7 099 216	103 971 786	33 898 371	-	3 893 261	150 749 920
Loans	5 914	-	-	208 365	1 118 934	852 989	-	-	2 186 202
Trade debtors	441 729	-	-	-	-	-	-	3 355 816	3 797 545
Other debtors	832 244	-	-	-	-	-	-	-	832 244
Prepaid expenses	6 769	2 666	3 673	16 803	1 044	-	-	-	30 955
Accrued income	8 280	-	-	-	-	-	-	-	8 280
Cash and bank	1 607 694	-	-	-	-	-	-	-	1 607 694
Total assets	3 469 538	837 507	864 805	7 385 034	113 303 860	34 751 360	2 000	7 249 077	167 863 181

Company	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity									
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	2 170	1 158 158	-	1 160 328
Provisions	-	-	-	168 763	-	-	-	-	168 763
Loans from affiliated companies	60 668 283	139 425	413 437	71 878 887	28 959 860	2 916 919	-	-	164 976 811
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	-	178 429
Trade creditors	951 406	-	-	-	-	-	-	-	951 406
Taxes and social insurance	36 789	-	-	-	-	-	-	-	36 789
Other creditors	38 157	-	-	-	-	-	-	-	38 157
Deferred income	148	2 645	8 090	48 403	81 981	-	-	-	141 267
Advances received from clients	36 337	-	-	-	-	-	-	-	36 337
Loans from financial institutions	174 894	-	-	-	-	-	-	-	174 894
Total liabilities and shareholders' equity	61 906 014	142 070	421 527	72 096 053	29 041 841	2 919 089	1 336 587	-	167 863 181

Net liquidity gap	(58 436 476)	695 437	443 278	(64 711 019)	84 262 019	31 832 271	(1 334 587)	7249 077	-
-------------------	--------------	---------	---------	--------------	------------	------------	-------------	----------	---

Notes (continued)

(31) ASSETS AND LIABILITIES BY MATURITY PROFILE (continued)

The table below allocates the Group assets, liabilities and shareholders' equity by maturity groups based on the time remaining from the reporting date to the contractual maturity dates as at 31 December 2008.

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Assets									
Intangible assets	-	1 661	303	-	13 313	-	-	-	15 277
Property and equipment and property and equipment under operate lease terms	362 152	11 460	19	60 650	8 198 783	-	-	-	8 633 064
Investment in finance leases	204 756	821 720	860 810	7 099 216	103 971 786	33 898 371	-	3 893 261	150 749 920
Loans	5 914	-	-	190 227	1 118 934	852 989	-	-	2 168 064
Trade debtors	466 569	-	-	-	-	-	-	3 355 816	3 822 385
Other debtors	832 244	-	-	-	-	-	-	-	832 244
Prepaid expenses	6 769	2 666	3 673	19 178	1 044	-	-	-	33 330
Accrued income	8 280	-	-	-	-	-	-	-	8 280
Cash and bank	1 613 465	-	-	-	-	-	-	-	1 613 465
Total assets	3 500 149	837 507	864 805	7 369 271	113 303 860	34 751 360	-	7 249 077	167 876 029

Group	1 month LVL	1-3 months LVL	3-6 months LVL	6-12 months LVL	1-5 years LVL	Over 5 years LVL	No maturity LVL	Over-due LVL	Total LVL
Liabilities and shareholders' equity									
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	2 170	1 163 199	-	1 165 369
Provisions	-	-	-	170 922	-	-	-	-	170 922
Accounts payable to affiliated companies	60 668 283	139 425	413 437	71 878 887	28 959 860	2 916 919	-	-	164 976 811
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	178 429	-	178 429
Trade creditors	955 759	-	-	-	-	-	-	-	955 759
Corporate income tax payable	1 295	-	-	-	-	-	-	-	1 295
Other taxes and social insurance	36 789	-	-	-	-	-	-	-	36 789
Other creditors	38 157	-	-	-	-	-	-	-	38 157
Deferred income	148	2 645	8 090	48 403	81 981	-	-	-	141 267
Advances received from clients	36 337	-	-	-	-	-	-	-	36 337
Loans from financial institutions	174 894	-	-	-	-	-	-	-	174 894
Total liabilities and shareholders' equity	61 911 662	142 070	421 527	72 098 212	29 041 841	2 919 089	1 341 628	-	167 876 029

Net liquidity gap	(58 411 513)	695 437	443 278 (64 728 941)	84 262 019	31 832 271	(1 341 628)	7 249 077	-	-
--------------------------	---------------------	----------------	-----------------------------	-------------------	-------------------	--------------------	------------------	----------	----------

Notes (continued)

(32) AVERAGE EFFECTIVE INTEREST RATE

The table below displays the Company's and the Group's interest bearing assets and liabilities as at 31 December 2009 and their corresponding average effective interest rates as at that date.

	Value LVL	2009 Average Effective Interest Rate	Value LVL	2008 Average Effective Interest Rate
Assets				
Financial investment in finance leases				
LVL	48 661	18.18%	2 193 096	9.62%
EUR	131 819 860	4.71%	148 192 388	7.58%
USD	318 002	3.77%	364 436	6.11%
Other loans				
LVL	-	-	43 322	10.69%
EUR	2 607 999	5.03%	2 142 880	7.77%
Overnight deposit				
EUR	1 757 010	2.02%	336 709	2.91%
EEK	692 365	3.58%	272 818	5.53%
Liabilities				
Loans from financial institutions				
EUR	112 507 703	3.78%	174 894	6.31%
Accounts payable to affiliated companies				
LVL	308	5.09%	3 630 365	10.33%
EUR	38 095 476	5.31%	161 016 506	5.94%
USD	284 115	4.60%	329 940	4.75%

(33) COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

The capital commitments represent lease agreements that have been concluded, but not delivered yet. The capital commitments based on underlying currency are as follows:

	Company 2009 LVL	Group 2009 LVL	Company 2008 LVL	Group 2008 LVL
EUR	344 372	344 372	543 940	543 940
LVL	-	-	453	453
Total	344 372	344 372	544 393	544 393

(34) SUBSEQUENT EVENTS

The Company's shareholders decided to increase share capital of the Company from the existing LVL 400 000 to LVL 3 914 000 on 9th of February, 2010. The new shares of the Company were paid by money contributions, transferring the full par value of the shares to the account of the Company on the 26th of February, 2010. Increased share capital as at 26th of February, 2010 consist of 3914 shares. The par value of a share was not changed and remains in the amount of LVL 1 000. The shareholders of the Company as at reporting date are UniCredit Leasing S.p.A, which owns 3718 shares with value LVL 3 718 000 and AS UniCredit Bank which owns 196 shares with value LVL 196 000.

Notes (continued)

(35) CLASSIFICATION AND FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES

Classification of assets, liabilities and shareholders' equity of the Company as at 31 December 2009 was as follows:

Company	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Assets			
Intangible assets	-	29 082	29 082
Property and equipment	-	5 335 661	5 335 661
Investments in subsidiary	10 600	-	10 600
Investment in finance leases	132 186 523	-	132 186 523
Loans	2 607 999	-	2 607 999
Trade receivables	5 195 231	-	5 195 231
Other receivables	-	544 550	544 550
Prepaid expenses	-	13 344	13 344
Accrued income	-	19 362	19 362
Cash and bank	4 118 187	-	4 118 187
Total assets	144 118 540	5 941 999	150 060 539

Company	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Liabilities and shareholders' equity			
Shareholders' equity	-	(2 246 501)	(2 246 501)
Provisions	-	89 952	89 952
Loans from affiliated companies	38 379 899	-	38 379 899
Deferred tax liability	-	178 429	178 429
Loans from financial institutions	112 507 703	-	112 507 703
Trade payables	578 387	-	578 387
Taxes and social insurance	-	147 456	147 456
Other payables	-	321 594	321 594
Deferred income	-	48 346	48 346
Advances received	55 274	-	55 274
Liabilities and shareholders' equity	151 521 263	(1 460 724)	150 060 539

Notes (continued)

(35) CLASSIFICATION AND FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES (continued)

Classification of assets, liabilities and shareholders' equity of the Group as at 31 December 2009 was as follows:

Group	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Assets			
Intangible assets	-	29 082	29 082
Property, plant and equipment	-	5 335 661	5 335 661
Investment in finance leases	132 186 523	-	132 186 523
Loans	2 597 535	-	2 597 535
Trade receivables	5 216 458	-	5 216 458
Other receivables	-	545 139	545 139
Prepaid expenses	-	15 037	15 037
Accrued income	-	19 362	19 362
Cash and bank	4 132 647	-	4 132 647
Total assets	144 133 163	5 944 281	150 077 444

Group	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Liabilities and shareholders' equity			
Shareholders' equity	-	(2 237 516)	(2 237 516)
Provisions	-	90 771	90 771
Loans from affiliated companies	38 379 899	-	38 379 899
Deferred tax liabilities	-	178 429	178 429
Loans from financial institutions	112 507 703	-	112 507 703
Trade payables	584 811	-	584 811
Taxes and social insurance	-	148 133	148 133
Other payables	-	321 594	321 594
Deferred income	-	48 346	48 346
Advances received	55 274	-	55 274
Total liabilities and shareholders' equity	151 527 687	(1 450 243)	150 077 444

Notes (continued)

(35) CLASSIFICATION AND FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES (continued)

Classification of assets, liabilities and shareholders' equity of the Company as at 31 December 2008 was as follows:

Company	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Assets			
Intangible assets	-	15 277	15 277
Property and equipment	-	8 633 064	8 633 064
Investments in subsidiary	2 000	-	2 000
Investment in finance leases	150 749 920	-	150 749 920
Loans	2 186 202	-	2 186 202
Trade debtors	3 797 545	-	3 797 545
Other debtors	-	832 244	832 244
Prepaid expenses	-	30 955	30 955
Accrued income	-	8 280	8 280
Cash and bank	1 607 694	-	1 607 694
Total assets	158 343 361	9 519 820	167 863 181

Company	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Liabilities and shareholders' equity			
Shareholders' equity	-	1 160 328	1 160 328
Provisions	-	168 763	168 763
Accounts payable to affiliated companies	164 976 811	-	164 976 811
Deferred tax liability	-	178 429	178 429
Trade creditors	951 406	-	951 406
Taxes and social insurance	-	36 789	36 789
Other creditors	-	38 157	38 157
Deferred income	-	141 267	141 267
Advances received from clients	36 337	-	36 337
Loans from financial institutions	174 894	-	174 894
Liabilities and shareholders' equity	166 139 448	1 723 733	167 863 181

Notes (continued)

(35) CLASSIFICATION AND FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES (continued)

Classification of assets, liabilities and shareholders' equity of the Group as at 31 December 2008 was as follows:

Group	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Assets			
Intangible assets	-	15 277	15 277
Property and equipment	-	8 633 064	8 633 064
Investment in finance leases	150 749 920	-	150 749 920
Loans	2 168 064	-	2 168 064
Trade debtors	3 822 385	-	3 822 385
Other debtors	-	832 244	832 244
Prepaid expenses	-	33 330	33 330
Accrued income	-	8 280	8 280
Cash and bank	1 613 465	-	1 613 465
Total assets	158 353 834	9 522 195	167 876 029

Group	Financial assets / liabilities at amortised cost	Non-financial assets / liabilities	Total
Liabilities and shareholders' equity			
Shareholders' equity	-	1 165 369	1 165 369
Provisions	-	170 922	170 922
Accounts payable to affiliated companies	164 976 811	-	164 976 811
Deferred tax liability	-	178 429	178 429
Trade creditors	955 759	-	955 759
Corporate income tax payable	-	1 295	1 295
Other taxes and social insurance	-	36 789	36 789
Other creditors	-	38 157	38 157
Deferred income	-	141 267	141 267
Advances received from clients	36 337	-	36 337
Loans from financial institutions	174 894	-	174 894
Total liabilities and shareholders' equity	166 143 801	1 732 228	167 876 029

Independent Auditors' Report

To the shareholders of UniCredit Leasing SIA

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying unconsolidated financial statements of UniCredit Leasing SIA ("the Company"), which comprise the unconsolidated statement of financial position as at 31 December 2009, and the unconsolidated income statement, the unconsolidated statement of comprehensive income, the unconsolidated statement of changes in shareholders' equity and the unconsolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory notes, as set out on pages 5 to 51. We have also audited the accompanying consolidated financial statements of UniCredit Leasing SIA and its subsidiaries ("the Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2009, and the consolidated income statement, the consolidated statement of comprehensive income, the consolidated statement of changes in shareholders' equity and the consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory notes, as set out on pages 5 to 51.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated and unconsolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditors' Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with relevant ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free of material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the Company's and the Group's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's or the Group's internal control systems. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting principles used and the reasonableness of accounting estimates made by Company's and Group's management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.



We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statements of UniCredit Leasing SIA present fairly, in all material respects the financial position of the Company as at 31 December 2009, and of its financial performance and its un-consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.

In our opinion, the consolidated financial statements of UniCredit Leasing SIA present fairly, in all material respects the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2009, and of its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

In addition, our responsibility is to assess whether the accounting information included in the Management Report, as set out on page 4, the preparation of which is the responsibility of Management, is consistent with the financial statements. Our work with respect to the Management Report was limited to the aforementioned scope and did not include a review of any information other than drawn from the financial statements. In our opinion, the management report is consistent with the financial statements.

KPMG Baltics SIA
License No 55

Ondrej Fikrle
Partner pp KPMG Baltics SIA
Riga, Latvia
2 March 2010

Inga Lipšane
Sworn Auditor
Certificate No 112

This report is an English translation of the original Latvian. In the event of discrepancies between the two reports, the Latvian version prevails.

SIA "UniCredit Leasing" DALĪBNIEKU SAPULCES LĒMUMS NR.2	DECISION No.2 of the meeting of SIA "UniCredit Leasing" shareholders
Rīgā 2010.gada 15.martā	Rīga March 15, 2010
SIA "UniCredit Leasing" (turpmāk tekstā saukta – Sabiedrība) dalībnieki:	The shareholders of SIA "UniCredit Leasing" (hereinafter – the Company):
1) AS „UniCredit Bank”, vien.reģ.nr. 40003323953, tās valdes priekšsēdētāja Ralfs Cymanek un valdes loceklis Algimantas Kundrotas personās, kuri rīkojas uz statūtu pamata; 2) UniCredit Leasing S.p.A., reģ.nr. 03648050015, tās rīkojādirektora Massimiliano Moi personā, kurš rīkojas uz statūtu pamata;	1) AS „UniCredit Bank”, united reg.No. 40003323953, in the person of the chairman of the board Ralf Cymanek and member of board Algimantas Kundrotas, who acts on a basis of articles of association; 2) UniCredit Leasing S.p.A., reg. No. 03648050015, represented by chief executive officer Massimiliano Moi, who acts on a basis of articles of association;
kuri pārstāv Sabiedrības lēmumu pieņemšanai nepieciešamo kvorumu,	constituting a quorum, which is necessary for making decisions,
VIENBALSĪGI NOLĒMA:	HAVE MADE THE UNANIMOUS DECISION:
1. Šajā lēmumā lemt par šādiem jautājumiem:	1. To decide on the following issues:
1) 2009.gada pārskata izskatīšana un zaudējumu segšana. 2) Valdes uzticamība. 3) Padomes uzticamība. 4) Auditora ievēlēšana.	1) Analysis of annual report for the year 2009 and covering of losses. 2) Trust to the Board. 3) Trust to the Council. 4) Election of the auditor.
2. Apstiprināt Sabiedrības 2009.gada pārskatu un Sabiedrības zaudējumus LVL 3 408 462.00 apmērā segt esošajiem dalībniekiem izdarot ieguldījumu sabiedrības pamatkapitālā.	2. To approve the annual report for the year 2009 and to cover losses of the Company in amount of LVL 3 408 462.00 by the existing shareholders making contributions to the share capital of the company.
3. Paust atbalstu visām Valdes darbībām 2009.gadā un atzīt Valdi par uzticamu.	3. To express support to all the actions of Management Board during the year 2009 and to find the Management Board trustworthy.
4. Paust atbalstu visām Padomes darbībām 2009.gadā un atzīt Padomi iepriekšējā sastāvā par uzticamu.	4. To express support to all the actions of the Council during the year 2009 and to find the Council in the previous composition trustworthy.
5. Par Sabiedrības revidentu 2010.gadā ievēlēt SIA „KPMG Baltics”, vien.reģ.nr. 40003235171, jur.adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.	5. To elect SIA „KPMG Baltics”, united reg. No. 40003235171, address: Balasta dambis 1a, Riga, LV-1048, as the auditor of the Company for the year 2010.

Paraksti / Signatures:

AS „UniCredit Bank”

Ralf Cymanek

Algimantas Kundrotas

UniCredit Leasing S.p.A.

Massimiliano Moi


 KRISTĪNE ŽURDĪŠKA
 Sabiedrības sekretāre
 SIA „UniCredit Leasing”

Tõlge inglise keelest

UniCredit Leasing SIA

**Äriühingu ja kontserni
aastaruanne 2009**



Sisukord

Teave äriühingu kohta	3
Juhatuse aruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	
Kasumiaruanne	5
Kõondkasumiaruanne	6
Finantsseisundi aruanne	7-8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11-51
Auditori järeldusotsus	52-53



Teave āriūhingu kohta

Āriūhingu nimi	SIA UniCredit Leasing
Āriūhingu ņuguslik seisund	Paratad vastutusega āriūhing
Reģistreerimismumber, koht ja kuupāev	40003423085 Riia, 14. detsember 1998
	Kantad ārieregistrisē 9. august 2004
Adress	Mukusalas iela 41b Riia, LV-1004 Lāti
Aktsionāriē nimeē ja adresēē	UniCredit Global Leasing S.p.A. (51%) viale Bianca Maria 4 I-20129, Milano Itāliā A/S UniCredit Bank (49%) Elizabetes iela 63 Riia, LV-1050 Lāti
Juhātuse līkneē nimeē ja ametikohad	Jānis Buks – nūokogu esimeēē Jevgenijs Belezjaks – juhātuse esimeēē
Konsolideeritud aruandesē kassatud tūarettevōē	SIA UniCredit Insurance Broker (100%) Mukusalas iela 41b, Riia, Lāti
Majandusaasta	1. januār – 31. detsember 2009
Auditorī nimeē ja adresē	KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Riia, LV-1013 Lāti

Juhatus aruanne

Põhitegevusala

UniCredit Leasing SIA (edaspidi: äriühing) on kontserni UniCredit Group liige, kes on tegutsenud Läti turul 1999. aastast saadik. Äriühing pakub tooteid varade finantseerimiseks (kapitali- ja kasutusrent) Lätis, Leedus ja Eestis.

Äriühingu konsolideeritud aastaaruanne on koostatud 14. jaanuaril 2008 asutatud tütarettevõtte SIA UniCredit Insurance Broker (edaspidi: tütarettevõtte; koos äriühinguga: kontsern) konsolideerimise teel. Tütarettevõtte pakub kindlustusmaakleri teenuseid eesmärgiga pakkuda äriühingule ja tema klientidele lisandväärtust ning minimeerida kindlustamata liisinguasemetega seonduvaid riske. 2009. aastal saavutas SIA UniCredit Insurance Broker positiivse tulutaseme, lõpetades aasta 3951 Läti lati suuruse kasumiga.

Äriühingu tulemused aruandeaastal

Hoolimata üleilmse majanduskriisi mõjust jätkas äriühing 2009. aastal tegevust kontserni suuniste kohaselt. Tänu varem juurutatud infosüsteemide lahendustele, tegevuskorrale ja põhimõtetele ning nõuetekohastele juhtimistavadele kandis äriühing olemasoleva liisinguportfelli head kvaliteeti arvestades vastuvõetavat kahjumit ning suutis säilitada uute liisingutehingute kvaliteeti. Selle tulemusena suurendas äriühing Lätis oluliselt oma uute liisingulepingute müügi turuosa 13%lt 2008. aastal 23%ni 2009. aastal. Äriühing tugevdas samuti oma positsiooni tegevuse arendamisel Balti riikides, avades filiaali Eestis Tallinnas, mis on 2009. aastal oluliselt laiendanud klientide ja partnerite hulka Eestis.

Kuigi tingimused liisinguturul olid 2009. aastal äärmiselt ebasoodsad, näidates 74%list langust võrreldes 2008. aastaga, pühendus äriühing jätkuvalt toodete ja teenuste kvaliteedile ning võttis sihtrihmaks UniCredit Bank ASi praegused ja ärikliendid ning püüdis leida ka uusi kliente. Eeltoodust tulenevalt peetakse äriühingut liisinguturul üheks juhtivaks ettevõtteks ning 2009. aasta lõpu seisuga on ta oma tegevusharus uute tehingute arvu poolest teisel kohal. Siiski on rasked turutingimused, Läti majanduse oluline langus 2009. aasta jooksul ja kiirelt kahanevad ärimahud viinud teatud tööstusharades, näiteks ehituses ja transpordis, ajaloo kõige suuremate riiskideeni (krediitrisiki vahetustehingute hinnanooteeringute kaudu), mis põhjustab suuremaid finantseerimiskulusid ja üldist liisinguportfelli kvaliteedi langust, ning eeltoodu tagajärjeks on 3 404 510 Läti lati suurune konsolideeritud kahjum 2009. aastal.

Finantsriskide juhtimine

Äriühingu tegevus on avatud mitmetele finantsriskidele, sealhulgas krediitrisikile, valuutariskile, intressimäära ja likviidsuse riskile. Äriühingu juhtkond püüab minimeerida finantsrisiki võimalikke kahjulikke mõjusid äriühingu finantstulemusele. Äriühingu riskide juhtimine hõlmab riskide tuvastamiseks, hindamiseks, vältimiseks ning tõhusaks juhtimiseks kehtestatud põhimõtteid ja muid õigusnorme.

Krediitrisiki puhul on äriühing heaks kiitnud konservatiivsed ja mõistlikud krediitpõhimõtted, mis tuginevad kontserni UniCredit Group krediitpõhimõtete ja suuniste raamistikule, kuid samas on arvestatud ka kohaliku turu eriparaseid. Äriühing on kehtestanud praegu järgitava krediitpõhimõtte, et koostööd tehakse vaid usaldusväärse krediitajalooga liisinguvõtjatega ja kliendi jaoks kehtestatud krediitlimitite ei ületata.

Äriühingu avatus valuutariskidele tuleneb erinevatest valuutariskidest, eelkõige põhjusel, et enamik äriühingu võetud laenudest on vääringustatud eurodes ja USA dollarites, kusjuures äriühingu kasutusrendiportfell arvestatakse liisitud vara kajastamise hetkel ümber Läti latisse. Alates 2006. aastast on valuutarursside kõikumise riski vähendatud seeläbi, et uusi kasutusrendilepinguid enam USA dollarites ei sõlmita.

Äriühingu võetud laenudel on muutuvad intressimäärad. Äriühingu juhtkond vähendab intressimäära riski mõju liisingutoodete müümisel nii, et võetud laenu intressimäära liik viiakse vastavusse lõppkliendile pakutava rahastamisvahendi intressimäära liigiga.

Äriühing püüab juhtida likviidsusrisiki piisavate krediitressursside sihtitamise teel, et olla suuteline kohustusi õigel ajal täitma. Seepärast leiab äriühingu juhtkond, et äriühing saab piisavalt raharessursse ning selle likviidsus ei ole ohus.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Kontserni osanikud on otsustanud toetada kontserni positiivse omakapitali säilitamist, investeerides kontserni osakapitali täiendavalt 3 514 000 Läti latti. Tehing toimus 26. veebruaril 2010.

Juhatus ettepanek kasumi jaotamise kohta

Juhatus teeb osanikele ettepaneku kinnitada äriühingu ja kontserni majandusaasta raamatupidamise aastaaruanded järgmiste andmetega: koguvara vastavalt 150 060 539 Läti latti ja 150 077 444 Läti latti ning puhaskahjum vastavalt 3 408 462 Läti latti ja 3 404 510 Läti latti. Äriühingu juhatus teeb ettepaneku katta äriühingu kahjum summas 3 408 462 Läti latti äriühingu tulevaste perioodide kasumi arvelt.

/allkiri/

Jānis Buks
nõukogu esimees

/allkiri/

Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees

Riia, 2. märts 2010



ÄRIÜHINGU JA KONTSERNI 31. DETSEMBRIIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA
KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE

	Lisa	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Intressitulu ja muu tulu	1	9 135 157	9 226 377	13 816 266	13 875 938
Intressikulu	2	(7 138 366)	(7 138 745)	(8 999 070)	(8 999 070)
Kasutusrendil oleva materiaalse vara kulum	8	(1 795 362)	(1 795 362)	(2 985 437)	(2 985 437)
Brutokasum		201 429	292 270	1 831 759	1 891 431
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reservi suurendamine	11	(2 626 015)	(2 626 015)	(545 773)	(545 773)
Tööjõukulud	3	(970 639)	(1 034 715)	(1 002 845)	(1 041 197)
Muud tegevustulud	4	1 282 359	1 276 883	871 653	869 096
Üldhalduskulud	5	(1 279 102)	(1 295 452)	(974 897)	(987 324)
Valuutakursside puhaskasum		(16 494)	(16 638)	25 024	25 024
Kasum/(kahjum) enne maksustamist		(3 408 462)	(3 403 667)	204 921	211 257
Tulumaksukulud	6	–	(843)	(46 579)	(47 874)
Aruandeaasta kasum/(kahjum)		(3 408 462)	(3 404 510)	158 342	163 383

Lehekülgedel 11–51 toodud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Lehekülgedel 5–51 esitatud raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 2. märtsil 2010 ja selle on nende nimel allkirjastanud:

/allkiri/

Jānis Būks
nõukogu esimees

/allkiri/

Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees

ÄRIÜHINGU JA KONTSERNI 31. DETSEMBRIL 2009 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA
KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

	Lisa	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Aruandeaasta kasum/(kahjum)		(3 408 462)	(3 404 510)	158 342	163 383
Muu koondkasum					
Vahtutakursi vahed välismaise äriüksuse tärberarvestamisest		(175)	(183)	(291)	(291)
Muu koondkasum aruandeaastal		(175)	(183)	(291)	(291)
Koondkasum/(-kahjum) aruandeaastal kokku		(3 408 637)	(3 404 693)	158 051	163 092

Lehekülgedel 11–51 toodud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Lehekülgedel 5–51 esitatud raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 2. märtsil 2010 ja selle on nende nimel allkirjastanud:

/allkiri/

Jānis Buks
nõukogu esimees

/allkiri/

Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees

ÄRIÜHINGU JA KONTSERNI 31. DETSEMBRIL 2009 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA
KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

	Lisad	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Varad					
Põhivara					
Immateriaalne põhivara	7	29 082	29 082	15 277	15 277
Materiaalne põhivara:					
Renditud varale tehtud parandused	7	–	–	11 225	11 225
Äriühingu kasutamiseks mõeldud materiaalne põhivara	7	125 004	125 004	186 238	186 238
Kasutusrendi tingimustel renditud materiaalne vara	7, 8	5 210 657	5 210 657	8 435 601	8 435 601
Materiaalne vara kokku		5 335 661	5 335 661	8 633 064	8 633 064
Pikaajalised finantsinvesteeringud:					
Investeering tütarettevõtetesse	10	10 600	–	2 000	–
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	11	94 049 653	94 049 653	109 393 162	109 393 162
Pikaajalised laenud	12	1 610 669	1 610 669	1 589 415	1 589 415
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku		95 670 922	95 660 322	110 984 577	110 982 577
Põhivara kokku		101 035 665	101 025 065	119 632 918	119 630 918
Käibevara					
Nõuded					
Nõuded ostjate vastu	13	5 195 231	5 216 458	3 797 545	3 822 385
Muud nõuded	14	544 550	544 550	832 244	832 244
Ettevõtte tulumaksu nõuded	23	–	589	–	–
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	15	13 344	15 037	30 955	33 330
Viitlaekumised		19 362	19 362	8 280	8 280
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	11	38 136 870	38 136 870	41 356 758	41 356 758
Lühiajalised laenud	12	997 330	986 866	596 787	578 649
Nõuded kokku		44 906 687	44 919 732	46 622 569	46 631 646
Raha ja pangakontod					
Raha ja pangakontod kokku	16	4 118 187	4 132 647	1 607 694	1 613 465
Käibevara kokku		49 024 874	49 052 379	48 230 263	48 245 111
Varad kokku		150 060 539	150 077 444	167 863 181	167 876 029

Lehekülgedel 11–51 toodud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Lehekülgedel 5–51 esitatud raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 2. märtsil 2010 ja selle on nende nimel allkirjastanud:

/allkiri/
Jānis Buks
nõukogu esimees

/allkiri/
Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees



ÄRIÜHINGU JA KONTSERNI 31. DETSEMBRIL 2009 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA
KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

	Lisad	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Kohustused ja omakapital					
Omakapital					
Osakapital	17	400 000	400 000	400 000	400 000
Kohustuslik reservkapital	17	448 000	448 000	448 000	448 000
Osaoptsioonide reserv	17	3 978	3 978	2 170	2 170
Välisvaluuta ümberhindlusreserv		(466)	(474)	(291)	(291)
Jaatamata kasum		(3 098 013)	(3 089 020)	310 449	315 490
Omakapital kokku		(2 246 501)	(2 237 516)	1 160 328	1 165 369
Eraldised					
Eraldised kokku	18	89 952	90 771	168 763	170 922
Kohustused					
Pikaajalised kohustused					
Laenuid sidusettevõtetele	21	36 716 391	36 716 391	26 366 708	26 366 708
Laenuid finantsasutustelt	25	95 127 001	95 127 001		
Ette laekunud tulu	24	15 722	15 722	36 854	36 854
Edasilükkunud maksumkohustus	19	178 429	178 429	178 429	178 429
Pikaajalised kohustused kokku		132 037 543	132 037 543	26 581 991	26 581 991
Lühiajalised kohustused					
Laenuid finantsasutustelt	25	17 380 702	17 380 702	174 894	174 894
Võlad tarnijatele	20	578 387	584 811	951 406	955 759
Sidusettevõtetele tasumisele kuuluvad lühiajalised laenuid ja arved	22	1 663 508	1 663 508	138 610 103	138 610 103
Ettevõtte tootmiskohustus	23	–	–	–	1 295
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	23	147 456	148 133	36 789	36 789
Muud võlad		321 594	321 594	38 157	38 157
Ette laekunud tulu	24	32 624	32 624	104 413	104 413
Laekunud ettemaksed		55 274	55 274	36 337	36 337
Lühiajalised kohustused kokku		20 179 545	20 186 646	139 952 099	139 957 747
Kohustused kokku		152 217 088	152 224 189	166 534 090	166 539 738
Eraldised, kohustused ja omakapital kokku		150 060 539	150 077 444	167 863 181	167 876 029

Lehekülgedel 11–51 esitatud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Lehekülgedel 5–51 esitatud raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 2. märtsil 2010 ja selle on nende nimel allkirjastanud:

/allkiri/
Jānis Buks
nõukogu esimees

/allkiri/
Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees



ÄRIÜHINGU JA KONTSERNI 31. DETSEMBRIL 2009 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisad	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Rahavoog äritegevusest					
Kasum/(kahjum) enne maksustamist		(3 408 462)	(3 403 667)	204 921	211 257
Korrigeerimised:					
Äriühingu kasutuseks mõeldud materiaalse vara kulum kasutusest tingimustel ja immateriaalse vara amortisatsioon		1 878 170	1 878 170	3 062 484	3 062 484
Muude eraldiste suurenemine		(77 005)	(78 343)	100 587	102 746
Intressi- ja muud finantskulud		7 138 366	7 138 745	8 999 070	8 999 070
Kasum äriühingu kasutuseks mõeldud materiaalse vara ja kasutusest tingimustel liisitud seadmete müügist	4, 5	(15 988)	(15 988)	(60 892)	(60 892)
Välisvaluuta ümberhindlusreservid		(175)	(183)	(291)	(291)
Rahavoog äritegevusest enne muudatusi käibekapitalis		5 514 906	5 518 734	12 305 879	12 314 374
Korrigeerimised:					
Nõuded ostjate vastu, suurenemine		(1 113 926)	(1 099 758)	(2 007 426)	(2 034 640)
Võlad tarbijatele ja muud võlad, vähenemine		(228 096)	(226 643)	(1 622 780)	(1 617 133)
Kapitalirenditehingute ja laenu investeeringu (suurenemine)/vähenemine		18 152 064	18 133 926	(40 875 795)	(40 857 657)
Äritegevusest saadud / (äritegevuses kasutatud) raha kokku		22 324 948	22 326 259	(32 200 122)	(32 195 056)
Makstud ettevõtte tulumaks		–	(843)	–	(1 295)
Äritegevusest saadud / (äritegevuses kasutatud) netorahavoog		22 324 948	22 325 416	(32 200 122)	(32 196 351)
Rahavood investeerimistegevusest					
Äriühingu kasutuseks mõeldud materiaalse vara ostmine ja renditud varale tehtud parandused		(6 230)	(6 230)	(69 799)	(69 799)
Immateriaalse põhivara soetus		(33 040)	(33 040)	(17 838)	(17 838)
Soetatud seadmed, mis on edasi liisitud kasutusest tingimustel		(64 478)	(64 478)	(2 133 689)	(2 133 689)
Tulu äriühingu kasutuseks mõeldud materiaalse vara ja kasutusest tingimustel liisitud seadmete müügist		1 525 164	1 525 164	2 829 963	2 829 963
Tütarettevõttesse investeeringute suurenemine		(8 600)		(2 000)	–
Netorahavood investeerimistegevusest		1 412 816	1 421 416	606 637	608 637
Rahavood finantseerimistegevusest					
Saadud / (tagasi makstud) laenu		(14 088 905)	(14 088 905)	40 980 430	40 980 430
Makstud intressid		(7 138 366)	(7 138 745)	(8 999 070)	(8 999 070)
Finantseerimistegevusest saadud / (finantseerimistegevuses kasutatud) netorahavoog		(21 227 271)	(21 227 650)	31 981 360	31 981 360
Raha ja raha ekvivalentide suurenemine (neto)		2 510 493	2 519 182	387 875	393 646
Raha ja raha ekvivalendid aruandeaasta alguses	16	1 607 694	1 613 465	1 219 819	1 219 819
Raha ja raha ekvivalendid aruandeaasta lõpus	16	4 118 187	4 132 647	1 607 694	1 613 465

Lehekülgedel 11–51 toodud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Lehekülgedel 5–51 esitatud raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 2. märtsil 2009 ja selle on nende nimel allkirjastanud

/allkiri/

Jānis Buks
nõukogu esimees

/allkiri/

Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees


ÄRIÜHINGU 31. DETSEMBRIL 2009 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital LVL	Põhikärja- järgne reserv ja muud reservid LVL	Äriühingu jaotamata kasum / (akumuleeritud kahjum) LVL	Äriühingu aruandeaasta kasum LVL	Äriühing Kokku LVL
Saldo seisuga 31. detsember 2007	400 000	448 000	(210 226)	362 333	1 000 107
2007. a kahjumi ülekandmine eelmistest perioodidest jaotamata kasumisse	–	–	362 333	(362 333)	–
Aruandeaasta puhaskasum	–	–	–	158 342	158 342
Osaoptsioonide reserv	–	2 170	–	–	2 170
Välisvaluuta ümberhindlusreservid	–	(291)	–	–	(291)
Saldo seisuga 31. detsember 2008	400 000	449 879	152 107	158 342	1 160 328
2008. a kahjumi ülekandmine eelmistest perioodidest jaotamata kasumisse	–	–	158 342	(158 342)	–
Aruandeaasta puhaskasum	–	–	–	(3 408 462)	(3 408 462)
Osaoptsioonide reserv	–	1 808	–	–	1 808
Välisvaluuta ümberhindlusreservid	–	(175)	–	–	(175)
Saldo seisuga 31. detsember 2009	400 000	451 512	310 449	(3 408 462)	(2 246 501)

KONTSERNI 31. DETSEMBRIL 2009 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital LVL	Põhikärja- järgne reserv ja muud reservid LVL	Kontserni jaotamata kasum / (akumuleeritud kahjum) LVL	Kontserni aruandeaasta kasum/(kahjum) LVL	Kontserni Kokku LVL
Saldo seisuga 31. detsember 2007	–	–	–	–	–
Kontserni algsaldo	400 000	448 000	(210 226)	362 333	1 000 107
2007. a kahjumi ülekandmine eelmistest perioodidest jaotamata kasumisse	–	–	362 333	(362 333)	–
Aruandeaasta puhaskasum	–	–	–	163 383	163 383
Osaoptsioonide reserv	–	2 170	–	–	2 170
Välisvaluuta ümberhindlusreservid	–	(291)	–	–	(291)
Saldo seisuga 31. detsember 2008	400 000	449 879	152 107	163 383	1 165 369
2008. a kahjumi ülekandmine eelmistest perioodidest jaotamata kasumisse	–	–	163 383	(163 383)	–
Aruandeaasta puhaskasum	–	–	–	(3 404 510)	(3 404 510)
Osaoptsioonide reserv	–	1 808	–	–	1 808
Välisvaluuta ümberhindlusreservid	–	(183)	–	–	(183)
Saldo seisuga 31. detsember 2009	400 000	451 504	315 490	(3 404 510)	(2 237 516)

Välisvaluuta ümberhindlusreservid moodustati konsolideeritud majandusaasta aruande seaduse nõuete kohaselt, hinnates algse väärtingu raamatupidamislikud saldod ümber Eesti lattiideks.

Lehekülgedel 11–51 toodud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Lehekülgedel 5–51 esitatud raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 23. märtsil 2009 ja selle on nende nimel allkirjastanud:

/allkiri/
Jānis Būks
nõukogu esimees

/allkiri/
Jevgenijs Belezjaks
juhatuse esimees

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad**ÜLDTEAVE**

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne koosneb äriühingu UniCredit Leasing SIA, registreeritud aadress Mukusalas 41b, Riia LV-1004, Läti, selle Eesti filiaali (edaspidi: äriühing) ja tütarettevõtte UniCredit Insurance Broker SIA, registreeritud aadress Mukusalas 41b, Riia LV-1004, Läti, ja selle Eesti filiaali (edaspidi koos: kontsern) raamatupidamise aastaaruandest.

Läti turul 1998. aastast saadik tegutsenud UniCredit Leasing SIA on kontserni UniCredit Group liige. Äriühing pakub tooteid varade finantseerimiseks (kapitali- ja kasutusrent) Lätis, Eestis ja Leedus.

Äriühingu aktsionärid on UniCredit Global Leasing S.p.A, kellele kuulub 51% osakapitalist, ja A/S UniCredit Bank, kellele kuulub 49% osakapitalist. Äriühingu üle oli täielik kontrolli seisuga 31.12.2009 ja 2008 UniCredit S.p.A-l, mis on börsil noteeritud.

KOOSTAMISE ALUS**Vastavuse kinnitus**

Äriühingu ja kontserni raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Euroopa Liidu kehtestatud rahvusvahelistele finantsaruandlusstandarditele (IFRS).

Raamatupidamise aastaaruande on juhatus kinnitanud 2. märtsil 2010. Aktsionär võib raamatupidamise aastaaruannet muuta.

Hindamisalused

Äriühingu ja kontserni raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse põhimõttel, välja arvatud alltoodud kirjed: finantsvarasid ja -kohustusi kajastatakse läbi kasumiaruande õiglases väärtuses (välja arvatud neid, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata).

Konsolideerimise alus

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on tütarettevõtted need ettevõtted, mida äriühing kontrollib. Äriühingul või kontsernil on otsene või kaudne kontroll tütarettevõtte üle siis, kui tal on võimalik mõjutada ettevõtte finants- ja tegevuspõhimõtteid, et saada selle tegevusest kasu. Tütarettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on lisatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse alates kontrolli tegelikust alguskuupäevast kuni kontrolli tegeliku lõppemise kuupäevani.

Kontsernisiseseid tehinguid ja kontsernisisestest tehingutest tulenevat realiseerimata kasumit ei ole konsolideerimisel arvesse võetud. Realiseerimata kahjumit pole samuti arvesse võetud, ent see kahjum jäetakse kõrvaale määral, mil puuduvad tõendid väärtuse languse kohta.

Arvestus- ja esitusvaluuta

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud äriühingu ja tema tütarettevõtte arvestusvaluutas – Läti lätides (LVL), välja arvatud juhul, kui aruandes on teisiti märgitud.

OLULISED ARVESTUSPÕHIMÕTTED**Hinnangute ja otsuste kasutamine**

IFRSile vastava raamatupidamise aastaaruande koostamiseks peab juhtkond langetama otsuseid, andma hinnanguid ja tegema oletusi, mis mõjutavad arvestuspõhimõtete rakendamist ning kajastatud varasid ja kohustusi, tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud oletused tuginevad varasematele kogemustele ja muudele teguritele, mida peetakse asjaolusid arvestades mõistlikuks ja mis on aluseks varade ja kohustuste väärtuse kajastamist puudutavatele otsustele olukordades, kus väärtust ei ole võimalik muude allikate põhjal kindlaks määrata. Tegelikud tulemused võivad neist hinnangutest erineda.

Hinnanguid ja nende aluseks olevaid oletusi vaadatakse läbi jooksvalt. Raamatupidamise kohta antud hinnanguid kajastatakse perioodil, mil hinnangut korrigeeritakse, kui korrigeerimine puudutab üksnes vastavat perioodi, või korrigeerimise perioodil ja tulevaste perioodidel, kui korrigeerimine puudutab nii jooksvat perioodi kui ka tulevase perioodi.

Peamised hindamisepädevuse allikad

Kapitalirenditehingutesse tehtud investeeringute allahindlusreserv

Allahindlusreservi kohaldatakse finantsvaradele, mida on väärtuse languse osas eraldi hinnatud ja mis põhinevad juhtkonna parimal hinnangul eeldatavasti lakkuvate rahavoogude nüüdsväärtuse kohta. Neid rahavoogasid hinnates teeb juhtkond otsuseid vastaspoole finantsseisundi kohta ja tagatise netorealiseerimisvõime kohta. Iga langenud väärtusega vara hinnatakse eraldi ning kaetavaks peetavate rahavoogude väljatöötatud strateegia ja hinnangu kiidab heaks krediitiriski üksus. Teave kapitalirenditehingutesse tehtud investeeringute allahindlusreservide summade kohta on esitatud lisas 11.

Uute ja/või muudetud IFRSide vastuvõtmine ja IFRIC tõlgendused

Valja antud ning äriühingu ja kontserni poolt rakendatud standardid

Äriühing ja kontsern kohaldavad parandatud standardit IAS 1 „Finantsaruannete esitamine (2007)“, mis hakkas kehtima alates 1. jaanuarist 2009. Parandatud standardi kohaselt tuleb tulu ja kulu kirjed (st „omanikega mitteseotud muutused omakapitalis“) esitada eraldi omanikega seotud muutustest omakapitalis ning omanikega mitteseotud muutused omakapitalis esitatakse nüüd koondkasumiaruandes. Kõik omanikega seotud muutused omakapitalis esitatakse omakapitali muutuste aruandes.

Võrdlusandmed on taasesitatud nii, et need on samuti kooskõlas parandatud standardiga.

Äriühing ja kontsern on otsustanud esitada käesolevas raamatupidamise aastaaruandes kasumiaruande ja koondkasumiaruande eraldi.

Võrdlusandmed on taasesitatud nii, et need on samuti kooskõlas parandatud standardiga. Kuna arvestuspõhimõtete muudatus mõjutab vaid esitusviisi seotud aspekte, siis ei mõjuta see osakasumit.

IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustamine“ muudatuste eesmärk (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. jaanuaril 2009 või pärast seda) on nõuda paremat avalikustamist õiglase väärtuse hindamise ja finantsinstrumentidega seotud likviidsusrisi kohta. Äriühing ja kontsern on rakendanud neid muudatusi määral, mil need on kohaldatavad äriühingu ja kontserni tegevuse suhtes. Võrdlusandmed on taasesitatud nii, et need on samuti kooskõlas parandatud standardiga.

Uued standardid ja tõlgendused, mida ei ole veel rakendatud

On mitmeid uusi standardeid, nende muudatusi ja tõlgendusi, mis ei ole 31. detsembril 2009 lõppenud aasta seisuga veel kehtima hakanud ja mida ei kasutatud käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Parandatud standardis IFRS 3 „Äriühendused“ (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. juulil 2009 või pärast seda) on kehtestatud mitu muudatus äriühenduste raamatupidamises, mis mõjutavad kajastatud firmaväärtuse maksumust, omandamise perioodil kajastatud tulemust ning tulevasi kajastatavaid tulemusi. Kuna parandatud standardit ei pea kohaldama äriühenduste suhtes enne vastuvõtmise kuupäeva, siis eelduste kohaselt ei avalda parandatud standard mõju äriühingu ja kontserni finantsaruannetele seoses äriühendustega, mis esinevad enne parandatud standardi vastuvõtmise kuupäeva.

Muudetud standardiga IAS 27 „Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded“ (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. juulil 2009 või pärast seda) nõutakse termini „vähemusosalus“ asendamist terminiga „kontrolli mitteomav osalus“, mida määratletakse järgmiselt: „ei otseselt ega kaudselt ematöötajatele kuuluv osalus tütarettevõttes“. Parandatud standardiga muudetakse ka kontrolli mitteomava osaluse raamatupidamist, tütarettevõtte kontrolli kaotamist ning kasumiaruande ja muu koondkasumi jootamist kontrolli omava ja kontrolli mitteomava osaluse vahel. Parandatud IAS 27 ei ole äriühingu ja tema finantsaruannete puhul asjakohane, sest äriühingul ja kontsernil puuduvad osalused tütarettevõtetes, mida standardi parandused mõjutaksid.

Muudetud standardis IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine. Kriteeriumitele vastavad maandatavad instrumendid või tehingud“ (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. juulil 2009 või pärast seda) selgitatakse, kuidas kohaldada olemasolevaid põhimõtteid, millega määratakse kindlaks, kas teatud riskid või rahavood vastavad riskimaandamissuhte määramise kriteeriumitele. Riskimaandamissuhte määramisel peavad riskid või teatud rahavood olema eraldi kindlaks määratavad ja usaldusväärselt mõõdetavad, ent inflatsiooni ei saa määrata, välja arvatud üksikuhtumitel. Standardi IAS 39 muudatused ei ole äriühingu ja kontserni finantsaruannete puhul asjakohased, kuna äriühing ja kontsern ei kohalda riskimaandamisinstrumentide arvestust.

Tõlgendus IFRIC 12 „Teenuste kontsessioonikokkulepped“ (kohaldatakse finantsaruannetes aruandeperioodidel, mis algavad 1. jaanuaril 2008 või pärast seda, vastavalt rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite nõukogu IASB poolt välja antule, ent kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. aprillil 2009 või pärast seda, vastavalt ELi poolt vastu võetule) kohaldatakse teenuste kontsessiooni ettevõtete suhtes, mis on erasektori üksused, mis tegutsevad riigi- ja eraettevõtete vahel sõlmitud teenuste kontsessioonikokkulepete alusel. Tõlgendus selgitab, kuidas arvestada teenuste kontsessioonikokkulepete alusel võetud kohustusi ja saadud õigusi. Kuna äriühing ja kontsern ei tegutseda teenuste kontsessioonikokkulepete alusel, siis ei avalda see tõlgendus mõju äriühingu ja kontserni tegevuse tulemustele ega finantsseisundile.

IFRIC 15 „Kinnisvara chituslepingud“ (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. jaanuaril 2009 või pärast seda, vastavalt IASB poolt välja antule, ent kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. jaanuaril 2010 või pärast seda, vastavalt ELi poolt vastu võetule) selgitab, et kinnisvara chituslepingutest saadavat tulu kajastatakse lahtuvalt lepingulise tegevuse valmidusastmest järgmisel juhtudel: leping vastab chituslepingu määratlusele kooskõlas standardiga IAS 11.3, leping on sõlmitud üksnes teenuste osutamiseks vastavalt standardile IAS 18 (nt üksus ei pea tarnima chitusmaterjale) ning leping on sõlmitud kaupade müümiseks, kuid standardi IAS 18.14 tulude kajastamise kriteeriumid on chituse edenedes järjepidevalt täidetud. Muudel juhtudel kajastatakse tulu siis, kui kõik standardi IAS 18.14 tulude kajastamise kriteeriumid on täidetud (nt chituse valmimisel või ülevõtmisel). IFRIC 15 ei ole äriühingu ega kontserni finantsaruannete puhul asjakohane, kuna äriühing ega kontsern ei osuta kinnisvara chitusteenuseid ega arenda kinnisvara müügiks.

Tõlgenduses IFRIC 16 „Välismaisesse äriüksusesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandamine“ (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. oktoobril 2008 või pärast seda, vastavalt IASB poolt välja antule, ent kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. juulil 2009 või pärast seda, vastavalt ELi poolt vastu võetule) selgitatakse, millist liiki riski võib maandada, kus on kontsernis võimalik riskimaandamisinstrumenti omada, kas konsolideerimismeetod mõjutab riskimaandamise efektiivsust, millises vormis maandatud instrument võib esineda ning millised summad liigitatakse omakapitalist ümber kasumiaruandesse välismaise äriüksuse võõrandamise korral. Tõlgendus IFRIC 16, mida tuleb kohaldada äriühingu ja kontserni 2010. aasta raamatupidamise aastaaruande suhtes, rakendatakse edasiulatuvalt äriühingu ja kontserni olemasolevatele riskimaandamissuhetele ja netoinvesteeringutele. Eelduste kohaselt ei ole muudatus äriühingu ega kontserni puhul asjakohane.

Tõlgendus IFRIC 17 „Mitterahaliste varade jaotamine omanikele“ (kohaldatakse edasiulatuvalt aruandeperioodidel, mis algavad 1. juulil 2009 või pärast seda, vastavalt IASB poolt välja antule, ent kohaldatakse edasiulatuvalt aruandeperioodidel, mis algavad 1. novembril 2009 või pärast seda, vastavalt ELi poolt vastu võetule) kohaldatakse mitterahaliste varade omanikeõigusi rakendavatele omanikele mittetavastikute jaotamise suhtes. Kooskõlas tõlgendusega tuleb dividendide maksmise kohustust kajastada siis, kui dividendid on nõuetekohaselt määratud ega kuulu enam üksuse otsustusõiguse alla, ning seda hinnatakse jaotatavate varade õiglase väärtuse alusel. Väljamakstavate dividendide bilansilist jääkmaksumust hinnatakse uuesti igal aruande kuupäeval ning kui bilansilises

jaakmaksumises esineb muutusi, siis kajastatakse neid omakapitali kerge väljamakstava summa korrigeerimisena. Kui dividendid on välja makstud, kajastatakse jaotatavate varade bilansilise jääkmaksumuse ja väljamakstavate dividendide bilansilise jääkmaksumuse vahelist erinevust koondkasumiaruandes. Kuna tõlgendust rakendatakse alates kohaldamiskuupäevast, ei mõjuta see raamatupidamise aastaaruandeid perioodidel, mis eelnevad tõlgenduse kohaldamise kuupäevale. Lisaks, kuna eeltoodu on seotud tulevaste dividendidega, mille käsutusõigus kuulub aktsionäridele, siis ei ole kohaldamise mõjusid võimalik varem kindlaks määrata.

Tõlgenduses IFRIC 18 „Varade üleandmine kliendi poolt“ (kohaldatakse edasiulatavalt aastaaruannete suhtes, mis algavad 1. juulil 2009 või pärast seda, vastavalt IASB poolt välja antule, ent kohaldatakse edasiulatavalt aruandeperioodidel, mis algavad 1. novembril 2009 või pärast seda, vastavalt ELi poolt vastu võetule) antakse selgitusi ja suuniseid kliendi poolt materiaalse põhivara üleandmise arvestuse kohta või raha kohta, mida saab materiaalse põhivara objekti omandamiseks või ehitamiseks. Kuna tõlgendust rakendatakse alates kohaldamiskuupäevast, ei mõjuta see äriühingu ega kontserni raamatupidamise aastaaruandeid perioodidel, mis eelnevad tõlgenduse kohaldamise kuupäevale.

Muudetud IAS 32 „Finantsinstrumentid: esitamine. Õiguste emissioonide liigitamine“ (kohaldatakse aruandeperioodidel, mis algavad 1. veebruaril 2010 või pärast seda) selgitab, kuidas arvestuslikult käsitleda teatavaid õigusi, kui emitteeritud instrumentid on denomineeritud valuutas, mis ei ole emitendi arvestusvaluuta. Kui sellised instrumentid emitteeritakse proportsionaalselt emitendi olemasolevatele aktsionäridele kindlaksmääratud rahasummas, tuleb instrumentid liigitada omakapitaliks ka juhul, kui nende täitmishind on valuutas, mis ei ole emitendi arvestusvaluuta. Muudatus ei puuduta äriühingu ja kontserni raamatupidamise aastaaruandeid, kuna äriühing ja kontsern ei ole selliseid instrumente kunagi emitteerinud.

Renditehingud

Kapitalirent

Kapitalirent on renditehing, mille alusel antakse kõik vara omandiõigusega kaasnevad olulised riskid ja hüved üle rentnikule. Omandiõigus võib, kuid ei pruugi lõppkokkuvõttes üle minna.

Kapitalirendi tingimustel renditud vara korral kajastatakse minimaalsete netorendimaksude nüüdisväärtust nõudena. Brutohüved ja nõude nüüdisväärtuse vahelist erinevust kajastatakse realiseerimata finantstuluna.

Täpsem teave kapitalirendi kajastamise kohta finantsinstrumentidena, mis on liigitatud laenuks ja kapitalirendinõude ning muude nõuete alla, on esitatud finantsinstrumentide arvestuspõhimõtete osas.

Kasutusrent

Kasutusrent on rent, mis ei ole kapitalirent.

Kasutusrendi tingimustel renditud varasid kajastatakse materiaalse vara real seotusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev kahjum (kui see on tekkinud). Kulumit arvestatakse lineaarselt, hinnates iga varaobjekti alla selle hinnangulise jääkväärtuseni vara eeldatava kasuliku tööea jooksul, kohaldades norme, mida kasutatakse äriühingu ja kontserni sarnase materiaalse vara puhul.

Minimaalsed rendimaksud koosnevad kõikide osamaksete kogusummast, mida äriühing ja kontsern rendilepingu kehtivuse jooksul eeldatavasti saab, ning renditud vara jääkväärtuse garanteeritud summast.

Finantsinstrumentid

Liigitamine

Läbi kasumiaruande õiglases väärtuses kajastatavad finantsinstrumentid on sellised finantsvarad ja -kohustused, mis on enamasti soetatud või mis on tekkinud müümiseks või tagasiostmiseks lähitulevikus või mis moodustavad osa määratletud finantsinstrumentide portfelli, mida hallatakse koos ja mille kohta on tõendeid, et nendelt on hiljuti teenitud lühiajalist kasumit, või mis on tuletisinstrumentid (välja arvatud tuletisinstrumentid, mis on määratud ja kehtivad riskimaandusinstrumentid) või mis on esmasel arvelevõtmisel kajastatud üksuse poolt läbi kasumiaruande õiglases väärtuses. Tuletisinstrumentid on samuti liigitatud läbi kasumiaruande õiglases väärtuses kajastatavateks finantsinstrumentideks, välja arvatud juhul, kui need on määratletud riskiarvestamise eesmärkidel riskimaandamisinstrumentideks.

2009. aastal äriühing ega kontsern riskimaandamisinstrumentide arvestust ei kohaldanud.

Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on fikseeritud või kindlaksmääratava maksega ning kindla tähtajaga mittederivatiivsed finantsvarad, mida äriühing või kontsern kavatseb ja suudab hoida kuni lunastustähtajani. Neid varasid ei ole läbi kasumiaruande kajastatud õiglases väärtuses ning need ei ole müügivalmis.

Müügivalmis varad on finantsvarad, mis on müügivalmis ja mida ei ole liigitatud laenuks ega nõueteks, lunastustähtajani hoitavateks investeeringuteks ega läbi kasumiaruande õiglases väärtuses kajastatavateks finantsinstrumentideks.

Laenud ja ettemaksud on fikseeritud või kindlaksmääratava maksega mittederivatiivsed finantsvarad, mida ei noteerita aktiivsel turul. Käesolevas raamatupidamise aastaaruandes kuuluvad laenuks ja ettemaksude hulka regulaarsed laenud ja krediitkaardi saldod ning neid kajastatakse amortiseeritud väärtuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Teatavad kulusid, näiteks õigusabikulud või agendina tegutsevate töötajate vahendustasud, mis tehakse laenu tagamisel, käsitletakse tehingu maksumuse osana.

Amortiseeritud maksumuses kajastatud kohustused on pankade hoised ja saldod ning klientide jooksevkontod ja hoised.

Kõiki tavapärasel viisil sooritatud investeerimisväärtapaberite ostu- ja müügitehinguid kajastatakse arveldamiskuupäeval. See on kuupäev, mil vara antakse ettevõttele või ettevõtte poolt üle.

Kajastamine

Finantsvarasid ja -kohustusi kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui pank või kontsern saab instrumendi kohta sõlmitud lepingu osaliseks. Kõiki tavapärasel viisil sooritatud finantsvarade ostutehinguid kajastatakse arveldamiskuupäeval.

Hindamine

Finantsvara või -kohustust hinnatakse esmalt õiglase väärtuse alusel. Kui finantsvara või -kohustust ei ole kasumiaruandes õiglases väärtuses kajastatud, hinnatakse seda finantsvara või -kohustuse soetamisega või väljaandmisega otseselt seostatavate tehingukulude alusel.

Pärast esmast kajastamist hinnatakse finantsvarasid õiglase väärtuse alusel ilma selliste tehingukulude mahaarvamiseta, mis võivad tekkida vara müümise või muu realiseerimise korral, välja arvatud:

- lunastustähtajani hoitavad investeeringud ning laenu- ja nõuded, mida hinnatakse amortiseeritud maksumuse alusel sisemise intressimäära meetodil, ning
- investeeringud omakapitaliinstrumentidesse, millel ei ole aktiivsel turul noteeritud turuhinda ja mille soetustaksumuse alusel määratud õiglast väärtust ei saa usaldusväärselt hinnata.

Kõiki finantskohustusi, välja arvatud need, mis on läbi kasumiaruande määratud õiglases väärtuses, ning need, mis tekivad siis, kui õiglases väärtuses kajastatud finantsvara võõrandamine ei tähenda kajastamise lõpetamist, hinnatakse amortiseeritud maksumuses. Amortiseeritud maksumust arvutatakse sisemise intressimäära meetodil. Preemiad ja allahindlused, sealhulgas esmased tehingukulud, lisatakse seotud instrumendi bilansilisele jääkmaksumusele ning amortiseeritakse instrumendi sisemise intressimäära alusel.

Õiglase väärtuse hindamise põhimõtted

Õiglase väärtus on summa, mille eest hindamiskuupäeval saab teadlike ja huvitatud osaliste vahelises turuväärtuse põhimõttel sõlmitavas tehingus vara vahetada või kohustust täita.

Võimaluse korral hindavad äriühing ja kontsern instrumendi õiglast väärtust selle instrumendi kohta aktiivsel turul noteeritud hindade alusel. Turgu peetakse aktiivseks siis, kui noteeritud hinnad on hõlpsalt ja korrapäraselt jälgitavad ning kajastavad tegelikke ja tavapäraseid turutehinguid turuväärtuse põhimõttel.

Finantsinstrumendi õiglase väärtuse parim hindamisvahend esmasel kajastamisel on tehingu hind, s.o tehtud või saadud makse õiglase väärtus, välja arvatud juhul, kui selle instrumendi õiglast väärtust hinnatakse teiste sel ajal sama instrumendiga tehtavate jälgitavate turutehingute võrdluse alusel (s.o ilma täienduste või muudatusteta) või hindamismeetodi alusel, mille muutujad hõlmavad üksnes jälgitavate turgude andmeid. Kui tehinguhind tagab esmasel kajastamisel õiglase väärtuse parima hindamisvahendi, siis hinnatakse finantsinstrumenti esmalt tehinguhinna alusel ning selle hinna ja hindamismeetodi alusel algselt saadud väärtuse vahelist erinevust kajastatakse hiljem kasumiaruandes sõltuvalt eraldiseisvatest tehingufaktidest ja -asjaoludest, kuid mitte hiljem kui ajal, mil hindamist tõendavad täielikult jälgitavad turuandmed või kui sõlmitakse tehing.

Varasid ja pikki positsioone hinnatakse pakutud hinna alusel, kohustusi ja lühikesi positsioone kutsitud hinna alusel. Kui äriühingul ja kontsernil on riskide maandamisega seotud positsioone, kasutatakse riskipositsioonide hindamiseks turu keskmisi hindu ning pakutud või kutsitud hinna korrigeeritakse vajaduse korral üksnes avatud netopositsioonini. Õiglased väärtused kajastavad instrumendi krediidiriski ning hõlmavad krediidiriski arvestamiseks tehtud korrigeerimisi. Mudelite alusel saadud õiglase väärtuse hinnanguid korrigeeritakse muude tegurite (näiteks likviidsusriski või mudeli määramatuse) alusel sellises ulatuses, mida kolmandast isikust turuosaline võtaks äriühingu või kontserni eelduste kohaselt tehingu hinna määramisel arvesse.

Hilisemast hindamisest tulenev kasum ja kahjum

Finantsvara või -kohustuse õiglase väärtuse muutumisest tulenevat kasumit või kahjumit kajastatakse järgmiselt:

- õiglase väärtuse alusel liigitatud finantsinstrumendi kasumit või kahjumit kajastatakse kasumiaruandes;
- müügilvalmis finantsvara kasumit või kahjumit kajastatakse otseselt muu koondkasumi real (välja arvatud väärtuse langusest tulenev kahjum); kuni vara kajastamine lõpetatakse, ning siis esitatakse eelnevalt omakapitali real kajastatud kogukasum või -kahjum kasumiaruandes; müügilvalmis finantsvaraga seotud intressi kajastatakse kasumiaruandes tuluna ning arvutatakse sisemise intressimäära meetodil.

Amortiseeritud maksumuses kajastatud finantsvarade ja -kohustuste puhul kajastatakse kasumit või kahjumit kasumiaruandes siis, kui finantsvara või -kohustuse kajastamine lõpetatakse või nende väärtus langeb, ning seda tehakse amortiseerimise teel.

Kajastamise lõpetamine

Finantsvara kajastamine lõpetatakse, kui finantsvarast saadava rahavoo lepingulised õigused lõpevad või kui äriühing ja kontsern annavad kõik finantsvara omandiõigusega kaasnevad olulised riskid ja hõved üle. Üleandmisel tekkinud või säilinud õigusi ja kohustusi kajastatakse eraldi varade või kohustuste real. Finantskohustuse kajastamine lõpeb kohustuse lõppemisel.

Äriühing ja kontsern lõpetab samuti asjakohaste varade kajastamise, kui ta kannab maha nõuded, mis on seotud ebatõenäoliselt laekuvaks peetava varaga.

Tasaarvestus

Finantsvara ja -kohustused tasaarvestatakse ning netosummat kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui on olemas seaduslikult jõustatud õigus kajastatud summasid tasaarvestada ning on tekkinud kavatsus netosummades arveldada või vara realiseerida ning samal ajal kohustust täita.

Tulude ja kulude kajastamine

Puhastulu on kapitalirenditehingutest saadav intressitulu, kasutusrenditehingutest saadav renditulu ja aruandeaastal kajastatud tulu ilma haldustasudeta ja sissemakseteta.

Kapitalirendist saadav intressitulu jaotatakse kogu rendiperioodi peale ära ning seda kajastatakse kasumiaruandes sisemise intressimäära meetodil.

Kasutusrenditehingutest saadavat renditulu ja kasutusrendi ettemakseid kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt.

Kogu intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Muid tulu- ja kulukirjeid kajastatakse siis, kui vastav teenus on osutatud.

Välisvaluuta

Välisvaluutatehingud arvestatakse ümber äriühingu ja tema tütarettevõtete arvestusvaluutasse vastavalt tehingu toimumise kuupäeval kehtivale Läti Panga vahetuskursile. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse aruande kuupäeval ümber arvestusvaluutasse sel kuupäeval kehtiva vahetuskursi alusel. Rahaliste varade ja kohustuste puhul on valuutakursi muutustest tingitud kasum või kahjum perioodi alguses kehtiva arvestusvaluuta amortiseeritud maksumuse, mida perioodi jooksul korrigeeritakse sisemise intressimäära ja -maksetega, ning perioodi lõpus kehtiva vahetuskursi alusel ümber arvestatud valuuta amortiseeritud maksumuse vaheline erinevus. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglases väärtuses, arvestatakse arvestusvaluutasse ümber õiglase väärtuse kindlaksmääramise kuupäeval kehtiva vahetuskursi alusel. Ümberarvestusest tulenevaid vahetuskursi erinevusi kajastatakse kasumiaruandes, välja arvatud müügivalmis omakapitaliinstrumentide ümberarvestamisest tulenevaid erinevusi, mida kajastatakse vahetult muu koondkasumi all.

Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse aruandekuupäeval ümber Läti lantidesse järgmiste vahetuskurside alusel:

	31. detsember 2009	31. detsember 2008
	LVL	LVL
1 USD	0,489000	0,495000
1 EUR	0,702804	0,702804
1 EEK	0,044900	0,044900
1 LTL	0,204000	0,203000
1 SEK	0,067800	0,063500

Eraldised

Eraldisi kajastatakse siis, kui äriühingul või kontsernil on minevikus aset leidnud sündmustest tulenev õiguslik või faktiline kohustus, mida saab usaldusväärselt hinnata, ning on tõenäoline, et kohustuse täitmiseks on vaja majanduskasu väljavoolu. Kui mõju on materiaalne, siis määratakse eraldised prognoositavate rahavoogude diskonteerimise teel maksueelse määra alusel, mis peegeldab turu betkehinnangut raha ajaväärtuse suhtes ja kohustusega seotud spetsiifilisi riske.

Lühiajalised hüvitised töötajatele

Lühiajalisi hüvitiskohustusi töötajatele ei diskonteerita ja need kantakse kuludesse vastava teenuse osutamisel. Kasumijaotusplaanide raames tehtavate rahaliste preemiatega seotud kohustust kajastatakse juhul, kui äriühingul või kontsernil on juridiline või faktiline kohustus tasuda see summa töötaja poolt varem osutatud teenuse eest ja kohustust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Immateriaalne põhivara

Äriühingu või kontserni soetatud immateriaalset vara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev kahjum. Omandatud arvutitarkvara litsentsid kapitaliseeritakse kulude alusel, mida on kantud konkreetse tarkvara soetamiseks ja kasutuskõlblikuks muutmiseks. Amortisatsiooni arvutatakse lineaarselt vara kasuliku tööea jooksul, kasutades järgmisi juhtkonna kehtestatud määrasid:

	% aastas
Litsentsid	20–33
Tarkvara	20–35

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, milles on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev kahjum. Kulumit arvustatakse lineaarselt, hinnates iga varaobjekti alla selle hinnangulise jääkväärtuseni vara veldatava kasuliku tööea jooksul, kasutades järgmisi juhtkonna kehtestatud määrasid:

	% aastas
Kontoriseadmed	20–35
Arvutid	35
Sõidukid	20
Muu inventar	20

Remondi- ja hoolduskulud kajastatakse nende tekkimisel kasumiaruandes. Kapitaalremondi kulud lisatakse vara bilansilisse jääkmaksumusse ning amortiseeritakse seotud vara järelejäanud kasuliku tööea jooksul.

Renditud varale tehtud parandused amortiseeritakse lineaarselt renditud varale tehtud paranduste eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Realiseerimisest saadud kasum ja kahjum määratakse kindlaks bilansiliste jääkmaksumuste ja tulude võrdluse alusel ning seda kajastatakse kasumiaruandes nende tekkimise/teenimise perioodil.

Kasulikud tööead, amortisatsioonimäärad ja -meetodid vaadatakse igal aruande kuupäeval üle.

Investeeringud tütarettevõtetesse

Tütarettevõtte on äriühingu või kontserni kontrollitavad üksused. Äriühingul või kontsernil on kontrolli tütarettevõtte üle siis, kui tal on võimalik mõjutada üksuse finants- ja tegevuspõhimõtteid, et saada üksuse tegevusest kasu. Kontrolli hindamisel võetakse arvesse võimalikke hädleõigusi, mida antud hetkel kasutada saab. Tütarettevõtte raamatupidamise aastaaruande on lisatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse alates kontrolli alguskuupäevast kuni kontrolli lõppemise kuupäevani. Raamatupidamise aastaaruande on koostatud sarnaste tehingute ja sarnastel asjaoludel toimunud muude sündmuste tüüpsete arvestuspõhimõtete alusel.

Äriühing on investeerinud soetusmaksumuses 2000 Lätis latti oma tütarettevõttesse UniCredit Broker SIA.

Dividendid

Ettepanekukohaseid dividende kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes vaid siis, kui selle on heaks kiitnud aktsionärid.

Taasomandatud varad

Oma tavapärase äritegevuse raames omandab äriühing aeg-ajalt varasid, mis olid esialgu liisitud välja kapitalitrendi tingimustel. Kui äriühing omandab sel viisil vara (st saab täieliku omandiõiguse), siis ei kajastata vara eraldi, ent võlgnevus tasandatakse või seda vähendatakse vara väärtuse võrra. Jääkväärtus langeb täies ulatuses ning võlgnevus eksisteerib õiguslikult edasi.

Osapõhised maksetehingud

Töötajatele jaotatud optsioonide üleandmise kuupäeva õiglast väärtust kajastatakse tööjõukulude all koos vastava omakapitali suurenemisega perioodi jooksul, mil töötajatel tekib tingimusteta õigus optsioonidele. Kulukena kajastatud summat korrigeeritakse selliselt, et kirjendada osapõhiste arvude, mille osas seotud teenuse ja turuvälisel tegevustulemusel põhinevad omandi üleandmise tingimused peaksid olema täidetud, nii et lõppkokkuvõttes kuluna kajastatud summa põhineb osapõhiste arvude, mis ei vasta omandi üleandmise kuupäeval seotud teenuse ja turuvälisel tegevustulemusel põhinevatele omandi üleandmise tingimustele.

Töötajatele tasutava summa õiglase väärtus osa hinna tõusust tulenevate õiguste osas, mida arveldatakse rahas, kajastatakse kuluna kohustuste vastava suurenemisena perioodil, mil töötajatel tekib tingimusteta õigus maksele. Kohustuse hinnatakse uuesti igal aruande kuupäeval ja arveldamiskuupäeval. Kohustuse õiglase väärtuse muutusi kajastatakse kasumiaruandes tööjõukuluna.

Osapõhised: õiglast väärtust hinnatakse tulevaste intressimäärade mudeli (*Hull and White*) abil. Selle mudeli aluseks on hindade jaotamine kolmeharulise poole põhimõtte, kasutades selleks Boyle'i algoritmi, ning selle alusel hinnatakse varasemat kasutusjätkamisest deterministliku mudeli põhjal, mis on seotud järgmisega:

- turuosa väärtuse saavutamise võrdub täitmishinna täiskordsega;
- tõenäoliselt lahkuvad kasusaajad kiiresti pärast omandi üleandmise perioodi.

Eeldatava tõusva väärtusega osad: õiglase väärtus võrdub osa turuhinnaga, millest on maha arvatud üleandmise kuupäevast kuni osa arveldamiskuupäevani kestval perioodil jaotamata jäänud dividendide nüüdsväärtus.

Maksekohustuste ostutehingute ehk forfeiting-tehingute kajastamine

Kapitalirendi- ja kasutusrenditehingutest tulenevad valitud rendinõuded ostab maksekohustustena UniCredit Bank AS – õigused rendinõuetele valitud lepingutel alusel müüakse UniCredit Bank ASile ja UniCredit Bank AS Eesti filiaalile. Pärast maksekohustuste ostu haldab neid rendilepinguid äriühing. Maksekohustuste ostutehingute tulust, välja arvatud asjakohase maksekohustuste ostu objektiks oleva materiaalse põhivara jääkväärtust, kajastatakse finantsseisundi aruandes maksekohustuste ostutehingute võlgadena. Maksekohustuste ostutehingute edasilükkunud tulu kajastatakse kasumiaruandes lineaarselt järelejäänud rendiperioodi jooksul pärast maksekohustuste ostutehingute täitmist.

Väärtuse langus

Finantsvara

Äriühing ja kontsern hindavad igal aruandekuupäeval, kas on objektiivseid tõendeid selle kohta, et finantsvarade, mida ei ole kasumiaruandes kajastatud õiglase väärtuses, väärtus on langenud. Finantsvarade väärtus on langenud, kui objektiivsete tõendite alusel on näha, et kahjum on tekkinud pärast vara esmast kajastamist ning et kahjumi tekkimine mõjutab vara tulevast rahavoogu, mida saab usaldusväärselt mõõta.

Objektiivsed tõendid finantsvarade väärtuse langemise kohta võivad olla laenuaja kohustuste täitmata jätmine või maksevõimetus, laenu või nõude restruktureerimine äriühingu või kontserni poolt tingimustel, mida äriühing või kontsern muidu ei kaaluks, märgid laenuaja või emitendi pankroti kohta, väärtipaberi aktiivse turu kadumine või muud varade grupiga seotud jälgitavad andmed, näiteks gruppi kuuluvate laenuajajate või emitentide makseseisundi kahjulikud muutused või majandustingimused, mis seostuvad grupi kohustuste täitmata jätmisega. Lisaks on objektiivne tõend väärtuse languse kohta kapitaliväärtipaberi investeeingu korral märkimisväärne või pikaajaline õiglase väärtuse langus allapoole selle maksumust.

Äriühing ja kontsern analüüsivad tõendeid renditehingute väärtuse languse kohta nii konkreetse varaobjekti tasandil kui ka varagrupi tasandil. Kõiki olulisi renditehinguid hinnatakse eraldi neile omase väärtuse languse alusel. Kõiki olulisi renditehinguid, mille väärtus ei ole üksikult langenud, hinnatakse seejärel koos juba toimunud, kuid veel avaldumata väärtuse languse avastamiseks. Renditehinguid, mis ei ole üksikult olulised, hinnatakse väärtuse languse tuvastamiseks koos, rühmitades sarnaste riskiomadustega renditehingud.

Ühisel vara väärtuse languse hindamisel kasutavad äriühing ja kontsern statistilist mudelit kohustuste täitmatajätmise tõenäosuse varasemate suundumuste, tagastuse ajastuse ja tekitatud kahju kohta, mida on korrigeeritud lähituleva juhtkonna otsustest selle kohta, kas olemasolevad majandus- ja laenuitingimused on sellised, et tegelik kahjum võib kujuneda ajalooliste mudelite põhjal prognoositust suuremaks või väiksemaks. Ebaõnnestumise tõenäosust, võimaliku kahju suurust ja tulevaste tagastuste prognoositust ajastust võrreldakse korrapäraselt tegelike tulemustega, et veenduda nende kohasuses.

Amortiseeritud maksumuses kajastatud vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit hinnatakse finantsvara bilansilise jääkmaksumuse ning vara algse sisemise intressimäära meetodil diskonteeritud prognoositava tulevase rahavoo nüüdsväärtuse vahelise erinevuse alusel. Kahjumit kajastatakse kasumiaruandes laenu- ja nõuete allahindlusreservi real. Langenud väärtusega vara intressi kajastatakse jätkuvalt diskonto amortiseerimise kaudu. Kui hilisem sündmus põhjustab väärtuse langusest tuleneva kahjumi vähenemise, siis kasumiaruandes väärtuse langusest tuleneva kahjumi vähenemine tühistatakse.

Mitterahalised varad

Äriühingu ja kontserni mitterahaliste varade bilansilist jääkmaksumust, välja arvatud edasilükkunud maksude ettemakseid ja tagasivõtteid, analüüsitakse igal aruande kuupäeval, et teha kindlaks, kas esineb märke vara väärtuse langusest. Selliste märkide olemasolu korral hinnatakse tagasivõtte kaetavat väärtust. Firmaväärtuse kaetavat väärtust hinnatakse igal aruande kuupäeval.

Väärtuse langusest tulenevat kahjumit kajastatakse siis, kui vara bilansiline jääkmaksumus või selle rahavoogusid genereeriv üksus ületab selle kaetava väärtuse. Rahavoogusid genereeriv üksus on väiksem ristatav varagrupp, mis genereerib rahavoogusid, mis on muudest varadest ja varagruppidest suuresti sõltumatud. Väärtuse langusest tulenevat kahjumit kajastatakse kasumiaruandes. Rahavoogusid genereerivate üksuste väärtuse langusest tulenevat kahjumit kasutatakse kõigepealt üksustele määratud firmaväärtuse bilansilise jääkmaksumuse vähendamiseks ning seejärel üksuse (üksuste grupi) muude varade bilansilise jääkmaksumuse proportsionaalselt vähendamiseks.

Vara või rahavoogusid genereeriva üksuse kaetav väärtus on vara või rahavoogusid genereeriva üksuse kasutusväärtus või õiglase väärtus (olenevalt sellest, kumb on suurem), millest on maha arvatud müügikulud. Kasutusväärtuse hindamisel diskonteeritakse prognoositud rahavood nüüdsväärtuseni, kasutades maksuulset diskonteerimismäära, mis peegeldab turu hetkehinnangut raha ajaväärtuse suhtes ja varaga seotud spetsiifilisi riske.

Firmaväärtuse langusest tulenevat kahjumit ei tühistata. Muude varade osas hinnatakse eelnevatel perioodidel kajastatud väärtuse langusest tulenevat kahjumit igal aruande kuupäeval, et leida märke sellest, kas kahjum on vähenenud või üldse kadunud. Väärtuse langusest tulenev kahju tühistatakse, kui kaetava väärtuse määramiseks kasutatavates hinnangutes on toimunud muutusi. Väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse üksnes vara bilansilise jääkmaksumuse ulatuses, mis ei ületa bilansilist jääkmaksumust, millest on maha arvatud kulud ja amortisatsioon ning mis oleks määratud, kui väärtuse langusest tulenevat kahjumit ei oleks kajastatud.

Kaetava väärtuse arvutamine

Äriühingu ja kontserni laenu-, kapitalirenditehingute ja muude sarnaste nõuete kaetav väärtus arvutatakse prognoositud rahavoogude nüüdsväärtuses, mida on diskonteeritud vara algse sisemise intressimääraga.

Maksud

Tulumaksukulu koosneb jooksvatest ja edasilükkunud maksudest. Tulumaksukulu kajastatakse kasumiaruandes, välja arvatud sellises ulatuses, kuivõrd see on seotud kirjetega, mida kajastatakse otse omakapitali või muu koondkasumi all.

Jooksvad maksud on maksustatava tulu pealt aasta jooksul tasumisele kuuluvad prognoositavad maksud, mida arvestatakse maksumäärade alusel, mis kehtivad või on sisuliselt jõustunud aruandekuupäeval, samuti eelnevate aastate eest tasumisele kuuluvate maksude korrigeeritud summad.

15%list ettevõtte tulumaksu arvestatakse vastavalt Läti Vabariigi maksuseadustele ja see tugineb maksustamisperioodi maksustatavale kasumile. Eesti filiaali majandustulemused on lisatud ettevõtte tulumaksu arvutusse kooskõlas Läti ettevõtte tulumaksu puudutavate õigusaktidega.

Edasilükkunud maksud arvutatakse, lähtudes ajutistest erinevustest varade ja kohustuste bilansilise jääkmaksumise ja finantsaruandluse eesmärgil maksustamiseks kasutatavate summade vahel. Edasilükkunud makse ei kajastata järgmiste ajutiste erinevuste korral: firmaväärtuse eesmärgi kajastamine, varade ja kohustuste eesmärgi kajastamine tehingus, mis ei ole äriühendus ning mis ei mõjuta ei raamatupidamist ega maksustatavat kasumit ega kahjumit, ning tütarettevõtete investeeringutega seotud erinevused ulatuses, kuivõrd neid tõenäoliselt lähitulevikus ei tühistata. Edasilükkunud makse hinnatakse selliste maksumäärade alusel, mida prognoositult ajutistele erinevustele tühistamise korral kohaldatakse, ning seda tehakse õigusaktide alusel, mis aruande kuupäeval kehtivad või on sisuliselt jõustunud.

Edasilükkunud maksude ettemakse ja tagasinõudeid kajastatakse vaid ulatuses, mille puhul on tõenäoline tulevase maksustatava kasumi teke, millega saab vara tasaarveldada. Edasilükkunud maksude ettemaksed ja tagasinõuded vaadatakse üle igal aruande kuupäeval ning neid vähendatakse ulatuses, kuivõrd ei ole enam tõenäoline, et seotud maksusoodustusi realiseeritakse.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid koosnevad kassas olevast rahast, pankades hoitavatest sidumata saldotest ning väga likviidsetest finantsvaradest, mille algne tähtaeg on vähem kui kolm kuud, mille õiglase väärtuse muutuste oht ei ole märkimisväärne ning mida äriühing ja kontsern kasutavad lühiajaliste kohustuste haldamiseks.

Seotud osapooled

Seotud osapooled on nii juriidilised isikud kui ka eraisikud, kes on seotud äriühinguga kooskõlas järgmiste eeskirjadega.

Osapoolt loetakse äriühinguga seotuks, kui:

- osapool ja äriühing on ühe kontserni ühise kontrolli all (sidusettevõtted); kontsern on äriühingute grupp, kuhu kuulub kontserni emaettevõtte ja tema tütarettevõtted. Äriühing on kontserni emaettevõtte Sidusettevõtete hulka kuuluvad äriühingu tütarettevõtted ja omakorda nende tütarettevõtted;
- osapool on eraisik, kellel on otsene või kaudne kontroll äriühingu üle;
- osapool esindab äriühingus investeringut, mis võimaldab tal kasutada olulist mõju äriühingu üle ning mida teostatakse vähemalt 20 aga mitte rohkem kui 50 protsendi hääleõiguste kaudu äriühingus (äriühing on poole sidusühing);
- osapool on ühine kontroll äriühingu üle (äriühing on osapoole ühisettevõtte);
- osapool on äriühinguga seotud;
- osapool on ühisettevõtte, milles äriühing on ühisettevõtte liige;
- osapool on äriühingu või tema emaettevõtte tippjuhtkonna liige;
- osapool on mõne punktis b, c, d või g nimetatud eraisiku lähedane sugulane;
- osapool on äriühing, mida kontrollivad eraldi või ühiselt punktides b, c, d, g ja h nimetatud eraisikud, või osapool on nende olulise mõju all olev äriühing või äriühing, mis omab otse või kaudselt olulisi hääleõigusi punktides b, c, d, g ja h osutatud eraisiku vahendusel;
- osapool on äriühingu või sellise muu äriühingu, mis on äriühingu seotud osapool, töötajate töösuhtejärgse hüvitiskava pakkuja

Seotud osapooled on äriühingu aktsionärid, kontserni UniCredit Group liikmed, juhatuse liikmed, nende lähisugulased ja äriühingud, milles eeltoodud isikutel on oluline mõju või kontroll. Äriühingu ja kontserni emaettevõtte on UniCredit Global Leasing S.p.A.

Risk ja riskijuhtimine

Äriühingu ja kontserni tegevus on avatud mitmetele finantsriskidele, sealhulgas krediitriskile, likviidsusriskile, valuutariskile ja intressimäärade riskile. Äriühingu ja kontserni juhtkond püüab minimeerida finantsriski võimalikke kahjulikke mõjusid, mis võivad avalduda äriühingu ja kontserni finantstulemusele. Äriühingu ja kontserni riskide juhtimine hõlmab riskide tuvustamiseks, hindamiseks, vältimiseks ning tõhusaks juhtimiseks kehtestatud põhimõtteid ja muid õigusnorme.

Valuutarisk

Valuutarisk on risk, mis tekib äriühingu ja kontserni varade ja kohustuste valuutastruktuuri erinevuste tõttu. Valuutakursside muutused põhjustavad muutusi varade ja kohustuste väärtuses ning kohalikus vääringus arvutatud tulude ja kulude summas.

Äriühing ja kontsern on avatud valuutakursside kõikumise mõjudele nii oma finantsseisundi kui ka rahavoogude seisukohast. Äriühing ja kontsern soovivad välisvaluutas fikseeritud varasid, kohustusi ja bilansiväliseid instrumente kokku sobitada, et vältida olulisi valuutariske. Läti latti on praegu seotud euroga. Kui valitsuse poliitikat muudetakse seoses sidumisega, siis valuutarisk suureneks.

Läti 20%line tugevnemine alltoodud valuutade suhtes seisuga 31. detsember oleks suurendanud (vähendanud) puhaskasumit alltoodud summas. Käesoleva analüüsi puhul on eeldatud, et kõik muud muutujad, sh eelkõige intressimäärad, ei muutu. Analüüs on koostatud 2009. ja 2008. aasta kohta samadel alustel.

	Omakapital (LVL)	Puhaskasum (LVL)
Äriühing, 31. detsember 2009		
USD	(151 041)	(151 041)
EUR	1 761 417	1 761 417
EEK	(126 724)	(126 724)
Kontsern, 31. detsember 2009		
USD	(151 041)	(151 041)
EUR	1 758 154	1 758 154
EEK	(127 278)	(127 278)
Äriühing, 31. detsember 2008		
USD	(54 827)	(54 827)
EUR	(1 420 438)	(1 420 438)
EEK	(161 535)	(161 535)
Kontsern, 31. detsember 2008		
USD	(54 827)	(54 827)
EUR	1 416 001	1 416 001
EEK	(161 536)	(161 536)

Läti 20%line nõrgenemine alltoodud valuutade suhtes seisuga 31. detsember oleks avaldanud samasugust, ent vastupidist mõju alltoodud summadele, kui kõik muud muutujad oleksid jäänud samaks.

Intressimäärade risk

Intressimäärade riski on määratletud kui äkiliste ebasoodsate muutuste riski intressimäärades, mis võivad mõjutada äriühingu ja kontserni teenitud tulu. Risk tekib äriühingu ja kontserni varade ja kohustuste tähtaegade erinevuste tõttu või intressimäärade korrapärase korrigeerimise tõttu. Intressiriski juhtimine hõlmab äriühingu ja kontserni kogu vara ja kohustuste intressiriski analüüsi ja juhtimist.

Alljärgnev näitab äriühingu ja kontserni kasumiaruande tundlikkust põhjendatult võimalike intressimäärade muutuste suhtes. Käesoleva analüüsi puhul on eeldatud, et kõik muud muutujad, sh valuutakursid jäävad samaks.

Kasumiaruande tundlikkus tuleneb intressimäärade oletatavate muutuste mõjust puhtale intressitulule ühe aasta kohta pärast bilansikuupäeva, põhinedes ujuva intressimääraga mittekaubeldaval finantsvaradel ja -kohustustel, mida omatakse 31. detsembril 2009 ja 31. detsembril 2008.

Äriühingule ja kontsernile ei kuulunud seisuga 31. detsember 2009 ja 31. detsember 2008 finantsinstrumente, mille puhul oleks tulenevalt intressimäärade muutustest tekkinud mõju omakapitalile.

Intressimäärade tõus ja langus 100 baaspunkti võrra tooks kaasa järgmise muudatuse kasumiaruandes, seejuures mõju omakapitalile oleks sama:

Äriühing	Puhaskasum 2009 LVL	Omakapital 2009 LVL	Puhaskasum 2008 LVL	Omakapital 2008 LVL
Paralleelne suurenemine 100 baaspunkti võrra	(126 009)	(126 009)	(76 998)	(76 998)
Paralleelne vähenemine 100 baaspunkti võrra	126 009	126 009	76 998	76 998

Kontsern	Puhaskasum 2009 LVL	Omakapital 2009 LVL	Puhaskasum 2008 LVL	Omakapital 2008 LVL
Paralleelne suurenemine 100 baaspunkti võrra	(126 083)	(126 083)	(77 037)	(77 037)
Paralleelne vähenemine 100 baaspunkti võrra	126 083	126 083	77 037	77 037

Krediidirisk

Äriühing ja kontsern on avatud krediidiriskile, mis tekib siis, kui vastaspool ei ole suuteline maksta summast õigeks ajaks. Äriühing ja kontsern struktureerivad võetud krediidiriski tasemed nii, et nad kehtestavad ühe laenusaja või seotud laenusajate rühma puhul ning tööstusvaldkondade puhul vastuvõetava riski limiidid. Selliseid riske jälgitakse korrapäraselt ning need vaadatakse üle iga kuu, iga kvartal ja iga aasta. Äriühingul ja kontsernil on kehtestatud ranged piirid eri tasemega volituste kohta, mida väljastatakse lisingulepingu ning sõlmitud lisingulepingute muutuste kinnitamiseks.

Krediidiriske jälgitakse korrapäraselt, hinnates laenusaja suutlikkust tasuda intressimakseid ja põhiosa makseid ning muutes kehtestatud limite vastavalt vajadusele.

Nõuetekohaste riskimaandusvõtete rakendamiseks on äriühing ja kontsern töötanud välja krediidipõhimõtete ja -suumiste kogumiku krediidiriskide juhtimiseks ning äriühingu ja kontserni krediidipõhimõtted sätestavad alljärgneva

- laenu-/krediiditaotluste ülevaatamise ja kinnitamise kord;
- laenusajate krediidihinnangu meetodid;
- vastaspoolte, hindamis- ja kindlustusfirmade hinnangu meetodid;
- tagatise hindamise meetodid;
- krediididokumentide nõuded;
- laenude ja muude krediidiriskide pideva jälgimise kord.

Kõnealused põhimõtted sisaldavad sätteid selle kohta, et lisinguvõtja analüüsimisel tuleb tähelepanu pöörata niisugustele olulistele teguritele nagu välisreitingud (kui on olemas), pangasoovitused ja muud sarnased andmed. Et läbida krediidiprotsessi edukalt, peab iga konkreetne tehing vastama krediidipõhimõtete ja muudes metodoloogilistes dokumentides kehtestatud võrdlusandmetele.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk tekib äriühingu ja kontserni tegevuse üldises rahastamise ning positsioonide juhtimise vallas. Siia kuulub risk, mis seisneb äriühingu või kontserni suutmatuses rahastada varasid õigel tähtaegadel ja kehtivate määrade alusel, ning risk, mis seisneb äriühingu või kontserni suutmatuses likvideerida vara mõistliku hinna eest ja õigel ajal.

Äriühing ja kontsern püüavad juhtida likviidsusrisiki nii, et piisavad krediidiresursid on õigeaegselt kohustuste täitmiseks olemas. Seepärast leiab äriühingu ja kontserni juhtkond, et äriühingul ja kontsernil on piisavalt raharessursse ning selle likviidsus ei ole ohus.

Kapitali juhtimine

Lätis ei kohaldata lisingufirmade suhtes kapitaliga seotud õigusnorme. Siiski kontrollib äriühingu ja kontserni juhtkond ettevõttesiseselt kapitali adekvaatsust ja kapitali kasutamist.

Äriühingu ja kontserni põhimõtte on soovitada aktsionäridele hoida jaotamata kasum äriühingus, tagada äriühingu ja kontserni võime jätkata käigusoleva ettevõttega, et aktsionäridele jätkuvalt tulu teenida, ning säilitada tugev kapitalibaas, et toetada tegevuse arengut.

Lisad (järg)

(1) INTRESSITULU JA MUUD TULUD

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Kapitalrendilt saadav intressitulu	6 443 219	6 441 357	9 656 164	9 655 310
Kasutusrendilt saadav renditulu	1 970 207	1 970 207	3 473 652	3 473 652
Haldustasu tulu	721 731	814 813	686 450	746 976
Netokäive kokku	9 135 157	9 226 377	13 816 266	13 875 938

(2) INTRESSIKULU

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
A/S-ilt UniCredit Bank saadud laenude intressikulu	314 714	314 714	460 771	460 771
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-ilt saadud laenude intressikulu	4 078	4 078	26 611	26 611
A/S-ilt UniCredit Bank saadud krediidiimisti intressikulu	3 556 744	3 557 123	3 905 640	3 905 640
A/S-ilt UniCredit Bank saadud tagatiste intressikulu	651	651	9 278	9 278
Commerzbank Aktiengesellschaft Filiale Bad Homburgilt saadud laenude intressikulu	–	–	4 383 189	4 383 189
UniCredit Bank Austria AG-ilt saadud laenude intressikulu	404 656	404 656	213 581	213 581
UniCredit Global Leasing Export GmbH-ilt saadud laenude intressikulu	806 878	806 878	–	–
Investikredit Bank AG-ilt saadud laenude intressikulu	2 050 645	2 050 645	–	–
Intressikulud kokku	7 138 366	7 138 745	8 999 070	8 999 070

(3) TÖÖJÕUKULUD

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Palgakulu	760 315	810 948	664 774	693 290
Sotsiaalkindlustusmaksed	201 802	216 585	159 099	166 776
Kasutamata põhipuukuste reserv (lisa 18)	3 801	2 461	25 606	27 765
Preemiate eraldis (lisa 18)	4 721	4 721	153 366	153 366
Tööjõukulud kokku	970 639	1 034 715	1 002 845	1 041 197

(4) MUU TEGEVUSTULU

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Saadud trahvisummad	768 852	768 852	560 251	560 251
Kasum kasutusrendi tingimustel renditud materiaalse vara realiseerimisest	24 825	24 825	60 892	60 892
Kasum aktiveerimata kapitalirendi varade realiseerimisest ja muu tulu	488 682	483 206	250 510	247 953
Muu tegevustulu kokku	1 282 359	1 276 883	871 653	869 096

Lisad (järg)

(5) ÜLDHALDUSKULUD

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Liisingulepingutega seotud hooldus- ja muud kulud	488 830	488 905	211 502	211 502
Kontori rendi kulud	142 362	143 295	164 616	165 171
Haldustasu	120 873	120 873	9 206	9 206
Transpordikulud	75 751	79 351	79 779	82 622
Äriühingu kasutuseks mõeldud materiaalse vara ja renditud varale tehtud paranduste kulum (lisa 7)	63 573	63 573	61 439	61 439
Lähenuskulud	58 313	58 544	46 302	47 508
IT-teenused	56 462	56 479	16 220	16 225
Sidekulud	49 915	50 764	58 925	59 552
Teenustasud	49 295	49 704	54 370	54 782
Trahvid	44 845	44 845	2 165	2 165
Muud kulud	35 087	40 219	81 538	85 067
Pangakulud	25 402	25 918	32 017	32 264
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	19 235	19 235	15 608	15 608
Käibemaksukulu	17 639	17 639	10 777	10 777
Kindlustuskulud	13 027	17 608	14 772	17 745
Reklaam	9 797	9 797	58 018	58 018
Esinduskulud	3 790	3 797	21 526	21 526
Osalus sidusettevõtetes	3 601	3 601	6 313	6 343
Värbamine ja koolitus	1 305	1 305	29 804	29 804
Muud tegevuskulud kokku	1 279 102	1 295 452	974 897	987 324

(6) TULUMAKS

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Jooksev maksukulu	–	(843)	–	(1 295)
Edasilükkunud maksukulud (lisa 18)	–	–	(46 579)	(46 579)
Ettevõtte maksukulud	–	(843)	(46 579)	(47 874)

Ettevõtte tulumaks erineb teoreetiliselt arvutatud maksusummast, mis oleks tekkinud 15%lise määra kohaldamisel (2008: 15%) kasumile enne maksustamist järgmiselt:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Kasum enne maksustamist	(3 408 462)	(3 403 667)	204 921	211 257
Teoreetiliselt arvutatud maksukohustus 15%lise maksumäära korral	511 269	510 550	(30 738)	(31 689)
Mittetahaarvatavate kulude maksumõju	(179 441)	(179 565)	(8 970)	(9 315)
Mahakantud võlgade maksumõju	–	–	(6 871)	(6 870)
Kajastamata edasilükkunud maksude maksumõju	(331 828)	(331 828)	–	–
Ettevõtte maksukulud	–	(843)	(46 579)	(47 874)

Lisad (järg)

(7) IMMATERIAALNE JA MATERIAALNE VARA

Äriühing ja kontsern 2009	Tarkvara ja litsentsid / immateriaalne vara kokku LVL	Renditud varale tehtud parendused LVL	Äriühingu kasutamiseks mõeldud materiaalne põhivara LVL	Kasutusrendi tingimustel renditud materiaalne vara LVL	Materiaalne vara kokku LVL
Soetusmaksumus					
31. detsember 2008	39 164	13 470	287 733	13 990 905	14 292 108
Soetused	33 040	–	6 230	64 478	70 708
Realiseerimine	(955)	(13 470)	(10 233)	(4 020 690)	(4 044 393)
31. detsember 2009	71 249	–	283 730	10 034 693	10 318 423
Amortisatsioonikulu					
31. detsember 2008	23 887	2 245	101 495	5 555 304	5 659 044
Muutus 2009. aastaga	19 235	1 796	61 777	1 795 362	1 858 935
Realiseerimine	(955)	(4 041)	(4 546)	(2 526 630)	(2 535 217)
31. detsember 2009	42 168	–	158 726	4 824 036	4 982 762
Bilansiline jääkmaksumus					
31. detsember 2008	15 277	11 225	186 238	8 435 601	8 633 064
31. detsember 2009	29 082	–	125 004	5 210 657	5 335 661

Äriühing ja kontsern 2008	Tarkvara ja litsentsid / immateriaalne vara kokku LVL	Renditud varale tehtud parendused LVL	Äriühingu kasutamiseks mõeldud materiaalne põhivara LVL	Kasutusrendi tingimustel renditud materiaalne vara LVL	Materiaalne vara kokku LVL
Soetusmaksumus					
31. detsember 2007	21 326	–	231 404	17 273 743	17 505 147
Soetused	17 838	13 470	56 329	2 133 689	2 203 488
Realiseerimine	–	–	–	(5 416 527)	(5 416 527)
31. detsember 2008	39 164	13 470	287 733	13 990 905	14 292 108
Amortisatsioonikulu					
31. detsember 2007	8 279	–	42 301	5 217 323	5 259 624
Muutus 2008. aastaga	15 608	2 245	59 194	2 985 437	3 046 876
Realiseerimine	–	–	–	(2 647 456)	(2 647 456)
31. detsember 2008	23 887	2 245	101 495	5 555 304	5 659 044
Bilansiline jääkmaksumus					
31. detsember 2007	13 047	–	189 103	12 056 420	12 245 523
31. detsember 2008	15 277	11 225	186 238	8 435 601	8 633 064

Lisad (järg)

(8) KASUTUSRENDI TINGIMUSTEL RENDITUD MATERIAALNE VARA

Äriühing ja kontsern 2009	Sõidukid LVL	Muud LVL	Kokku LVL
Soetusmaksumus			
31. detsember 2008	13 715 857	275 048	13 990 905
Soetused	64 478	–	64 478
Realiseerimine	(3 745 643)	(275 047)	(4 020 690)
31. detsember 2009	10 034 692	–	10 034 693
Amortisatsioonikulu			
31. detsember 2008	5 362 330	192 974	5 555 304
Muutus 2009. aastaga	1 785 309	10 053	1 795 362
Realiseerimine	(2 323 604)	(203 026)	(2 526 630)
31. detsember 2009	4 824 035	–	4 824 036
Bilansiline jääkmaksumus			
31. detsember 2008	8 353 527	82 074	8 435 601
31. detsember 2009	5 210 657	–	5 210 657

Äriühing ja kontsern 2008	Sõidukid LVL	Kontoriseadm ed LVL	Muud LVL	Kokku LVL
Soetusmaksumus				
31. detsember 2007	16 985 862	12 833	275 048	17 273 743
Soetused	2 133 689	–	–	2 133 689
Realiseerimine	(5 403 694)	(12 833)	–	(5 416 527)
31. detsember 2008	13 715 857	–	275 048	13 990 905
Amortisatsioonikulu				
31. detsember 2007	5 055 393	8 662	153 268	5 217 323
Muutus 2008. aastaga	2 942 971	2 760	39 796	2 985 437
Realiseerimine	(2 636 034)	(11 422)	–	(2 647 456)
31. detsember 2008	5 362 330	–	192 974	5 555 304
Bilansiline jääkmaksumus				
31. detsember 2007	11 930 469	4 171	121 780	12 056 420
31. detsember 2008	8 353 527	–	82 074	8 435 601

(9) KASUTUSRENDILEPINGU ALUSEL TASUTAVAD MINIMAALSED RENDIMAKSED

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Minimaalsed rendimaksud kuni 1 aasta jooksul	798 155	798 155	2 134 157	2 134 157
Minimaalsed rendimaksud 1 kuni 5 aasta jooksul	4 973 575	4 973 575	7 707 654	7 707 654
Minimaalsed rendimaksud rohkem kui 5 aasta jooksul			–	–
Minimaalsed rendimaksud kokku	5 771 730	5 771 730	9 841 811	9 841 811

(10) INVESTEERINGUD TÜTARETTEVÖTTESSE

Investeering tütaretevõttesse on investeering UniCredit Insurance Broker SIA osakapitali. 2009. aastal suurendati investeeringut 2000. Läti latilt 10 600 Läti latile.

(11) NETOINVESTEERING KAPITALIRENDITEHINGUTESSE

Alltoodud summad kujutavad endast kapitalirendilepingute maksimaalset krediidiriski.

Äriühing ja kontsern 2009	Lühiajaline LVL	Pikaajaline LVL	Kokku LVL
Brutoinvesteering kapitalirenditehingutesse seisuga 31. detsember 2009	42 790 188	104 638 521	147 428 709
Realiseerimata finantstulu seisuga 31. detsember 2009	(4 653 318)	(6 849 735)	(11 503 053)
Netoinvesteering kapitalirenditehingutesse enne eraldiste tegemist 31. detsembril 2009	38 136 870	97 788 786	135 925 656
Eriallahindlus seisuga 31. detsember 2009*	–	(3 215 075)	(3 215 075)
Ühisallahindlus seisuga 31. detsember 2009*	–	(524 058)	(524 058)
Netoinvesteering kapitalirenditehingutesse 31. detsembril 2009	38 136 870	94 049 653	132 186 523

Äriühing ja kontsern 2008	Lühiajaline LVL	Pikaajaline LVL	Kokku LVL
Brutoinvesteering kapitalirenditehingutesse seisuga 31. detsember 2008	50 484 531	125 625 112	176 109 643
Realiseerimata finantstulu seisuga 31. detsember 2008	(9 127 773)	(15 118 832)	(24 246 605)
Netoinvesteering kapitalirenditehingutesse enne eraldiste tegemist 31. detsembril 2008	41 356 758	110 506 280	151 863 038
Eriallahindlus seisuga 31. detsember 2008*	–	(929 118)	(929 118)
Ühisallahindlus seisuga 31. detsember 2008*	–	(184 000)	(184 000)
Netoinvesteering kapitalirenditehingutesse 31. detsembril 2008	41 356 758	109 393 162	150 749 920

* Allahindlusreserv määratakse kapitalirendi investeeringute pikaajalisele osale, kuigi see viitab nii lühi- kui ka pikaajalisele osale.

Äriühing kasutab liitintressimäära, mis hõlmab nii fikseeritud kui ka muutuvat intressimäära (RIGIBOR, EURIBOR ja LIBOR). Sellest tulenevalt võetakse netoliisingust saadava realiseerimata intressitulu ja ostuvõimaluse kasutaja nõuete kindlaksmääramist arvesse perioodil, mil lõpeb kehtiv muutuv intressimäär.

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Realiseerimata finantstulu kuni 1 aasta jooksul	4 653 318	4 653 318	9 127 773	9 127 773
Realiseerimata finantstulu 1 kuni 5 aasta jooksul	6 676 741	6 676 741	14 680 192	14 680 192
Realiseerimata finantstulu rohkem kui 5 aasta jooksul	172 994	172 994	438 640	438 640
Realiseerimata finantstulu kokku	11 503 053	11 503 053	24 246 605	24 246 605

Eriallahindluse ja ühisallahindluse muutused:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Eriallahindlus aasta alguses	929 118	929 118	450 095	450 095
Ühisallahindlus aasta alguses	184 000	184 000	117 250	117 250
Allahindlusreserv aasta alguses kokku	1 113 118	1 113 118	567 345	567 345
Eriallahindlusreservi suurendamine	2 285 957	2 285 957	479 023	479 023
Ühisallahindlusreservi suurendamine	340 058	340 058	66 750	66 750
Allahindlusreservi kasv kokku	2 626 015	2 626 015	545 773	545 773
Eriallahindlus aasta lõpus	3 215 075	3 215 075	929 118	929 118
Ühisallahindlus aasta lõpus	524 058	524 058	184 000	184 000
Allahindlus aasta lõpus kokku	3 739 133	3 739 133	1 113 118	1 113 118

Äriühingu ja kontserni sõlmitud rendilepingute tagatiseks on rendilepingute objektid. Tagatise õiglane väärtus ei ole kobe hinnatav.

Lisad (järg)

(12) LAENUDE LIIGITUS LAENUSAAJATE ALUSEL

Alltoodud summad kujutavad endast laenude maksimaalset krediitriski:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Lühiajalised laenud eraisikutele	30 367	30 367	14 383	14 383
Lühiajalised laenud äriüksustele	966 963	956 499	582 404	564 266
Lühiajalised laenud kokku	997 330	986 866	596 787	578 649
Pikaajalised laenud eraisikutele	4 960	4 960	9 681	9 681
Pikaajalised laenud äriüksustele	1 605 709	1 605 709	1 579 734	1 579 734
Pikaajalised laenud kokku	1 610 669	1 610 669	1 589 415	1 589 415
Laenud kokku	2 607 999	2 597 535	2 186 202	2 168 064

Laenude krediitrisik tööstusvaldkondade kaupa:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Põllumajandus	643 630	643 630	759 383	759 383
Tootmine	1 371 238	1 371 238	897 914	897 914
Hotellid ja restoranid	54 211	54 211	71 169	71 169
Transport	289 307	289 307	207 071	207 071
Tervis- ja sotsiaalhoid	133 859	133 859	185 982	185 982
Majapidamine	35 327	35 327	24 064	24 064
Muu inventar	80 427	69 963	40 619	22 481
Laenud kokku	2 607 999	2 597 535	2 186 202	2 168 064

Lisad (järg)

(13) NÕUDED OSTJATE VASTU

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Eraisikud				
Tähtaeg saabumata	120 904	120 904	46 806	46 806
Tähtajast möödus 1–30 päeva	6 160	6 160	32 261	32 261
Tähtajast möödus 31–90 päeva	49 719	49 719	22 349	22 349
Tähtajast möödus 91–180 päeva	22 330	22 330	20 217	20 217
Üle 180 päeva	129 840	129 840	11 476	11 476
Eraisikud kokku	328 953	328 953	133 109	133 109
Äriüksused				
Tähtaeg saabumata	1 484 485	1 505 712	394 923	419 763
Tähtajast möödus 1–30 päeva	61 343	61 343	545 057	545 057
Tähtajast möödus 31–90 päeva	1 090 960	1 090 960	1 530 030	1 530 030
Tähtajast möödus 91–180 päeva	370 209	370 209	882 012	882 012
Üle 180 päeva	1 859 281	1 859 281	312 414	312 414
Äriüksused kokku	4 866 278	4 887 505	3 664 436	3 689 276
Nõuded ostjate vastu kokku	5 195 231	5 216 458	3 797 545	3 822 385

Kapitalirenditehingute investeringute pikaajaline ja lühiajaline osa kajastab arvetena veel esitamata ja tasumisele mittek kuuluvat osa kapitalirendiportfelli koguriskist.

Nõuded ostjate vastu on kapitalirendiportfelli koguriski osa, mille eest on arved esitatud, ning hõlmab kasutus- ja kapitalirendilepingute tasumata makseid ning kapitali- ja kasutusrendilepingute makseid, mille maksetähtajad saavad aruandeperioodile järgneval perioodil.

Raamatupidamise aastaaruandes määratakse kogu portfelli eri- ja ühisallahindlus kapitalirenditehingute investeringutele. Juhtkond leiab, et eri- ja ühisallahindlust ei ole mõistlik jagada kapitalirendiportfelli investeringute ja ostjate tasumata arvete vahel.

(14) MUUD NÕUDED

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Otemakstud käibemaks (lisa 23)	434 509	434 509	689 293	689 293
Käibemaksunõue	80 073	80 073	98 976	98 976
Muud nõuded	29 968	29 968	43 975	43 975
Muud võlgnikud kokku	544 550	544 550	832 244	832 244

(15) ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE KULUD

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Kindlustus ja ajakirjandusväljaannete tellimine	11 381	13 074	26 880	29 255
Muud	1 963	1 963	4 075	4 075
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud kokku	13 344	15 037	30 955	33 330

(16) RAHA JA PANGAKONTOD

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Pangakontod	1 404 317	1 418 777	586 765	592 536
Sularaha (teel)	264 495	264 495	381 402	381 402
Kuni kolmekuulise tähtajaga pangahorused	2 449 375	2 449 375	639 527	639 527
Raha ja pangakontod kokku	4 118 187	4 132 647	1 607 694	1 613 465

Līdz (jēg)

(17) OMAKAPITĀL

Osakapitāls

31. decembrī 2009. gada osakapitāla lielums 400 000 LVL (2008. gada: 400 000 LVL) un tas sastāv no 400 daļām, kuru katras nozīmīgums ir 1000 LVL.

Katru daļu izpildot ir vienlīdzīga tiesība ietekmēt akcionāru kopīgā lēmuma pieņemšanu, vienlīdzīga tiesība saņemt izmaksējamās dividendes un vienlīdzīga tiesība ietekmēt uzdevu un kontsektu pārvaldību.

Akcionāri 31. decembrī 2009. gada un 2008. gada beigās:

	2009 %	2008 %
A/S UniCredit Bank	49%	49%
UniCredit Global Leasing S.p.A.	51%	51%
Kopā	100%	100%

Kopējais rezervkapitāls

Pārvaldības rezerve ir 448 000 LVL, kas ir izveidota no izpildes, kas ir akcionāru 2002. gada izpildes, un kas ir paredzēta, lai palielinātu osakapitālu.

Osapērtības maksas

3978 LVL ir izveidota osapērtības maksas rezervē, kas ir izveidota no UniCredit Italiano S.p.A. daļām (osapērtības maksas un paredzamās izpildes vērtības), kas ir izveidota osakapitālā un kuru izpildes vērtība ir paredzamā izpildes vērtība un izpildes vērtība.

Kontsektu UniCredit Group 2009. gada ilgtermiņa izpildes maksas izpildes (Janis Buks) un izpildes izpildes (Jevgenijs Belezjaks) ir 24 730 daļu osapērtības maksas izpildes (jūnijā 2012. gada) un 6908 paredzamās izpildes vērtības osapērtības maksas izpildes (decembrī 2011. gada).

(18) ERĀLĪSĒS

Āriņhēguma 2009	Kas izpildes pārvaldības izpildes LVL	Premiju izpildes LVL	Muud izpildes LVL	Kopā LVL
Asta sākums	46 463	116 431	5 869	168 763
Palielināšanās	3 801	4 721	2 842	11 364
Mazināšanās	—	(85 210)	(4 965)	(90 175)
Gadāizpildes beigās	50 264	35 942	3 746	89 952

Kontsektu 2009	Kas izpildes pārvaldības izpildes LVL	Premiju izpildes LVL	Muud izpildes LVL	Kopā LVL
Asta sākums	48 622	116 431	5 869	170 922
Palielināšanās	2 461	4 721	2 842	10 024
Mazināšanās	—	(85 210)	(4 965)	(90 175)
Gadāizpildes beigās	51 083	35 942	3 746	90 771

Lisad (järg)

(18) ERALDISED (järg)

Äriühing 2008	Kasutamata põhipuhkuste eraldis LVL	Preemiate eraldis LVL	Muud eraldis LVL	Kokku LVL
Aasta alguses	20 857	86 570	9 498	116 925
Suurenemine	25 606	153 366	191	179 163
Vähenedmine	–	(123 505)	(3 820)	(127 325)
Majandusaasta lõpus	46 463	116 431	5 869	168 763

Kontsern 2008	Kasutamata põhipuhkuste eraldis LVL	Preemiate eraldis LVL	Muud eraldised LVL	Kokku LVL
Aasta alguses	20 857	86 570	9 498	116 925
Suurenemine	27 765	153 366	191	181 322
Vähenedmine	–	(123 505)	(3 820)	(127 325)
Majandusaasta lõpus	48 622	116 431	5 869	170 922

(19) EDASILÜKKUNUD MAKSUKOHUSTUSED

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Edasilükkunud maksud aruandeaasta alguses	179 429	178 429	131 850	131 850
Edasilükkunud maksukohustuse suurenemine aruandeaastal	–	–	46 579	46 579
Edasilükkunud maksud aruandeaasta lõpus	178 429	178 429	178 429	178 429

Edasilükkunud maksud on arvutatud kehtiva 15%lise maksumäära alusel (2008: 15%), mida on kohaldatud järgmistele ajutistele erinevustele varade ja kohustuste väärtuse vahel raamatupidamisel ja maksustamise eesmärgil.

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Materiaalne põhivara	660 043	660 043	842 313	842 313
Kasutamata põhipuhkuste eraldis	(7 540)	(7 540)	(6 969)	(6 969)
Preemiate eraldised	(5 953)	(5 953)	(18 671)	(18 671)
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv	(560 870)	(560 870)	(166 967)	(166 967)
Maksukahju edasikandmine	(319 589)	(319 589)	(471 277)	(471 277)
Edasilükkunud maksuvärade hindamine	412 338	412 338	–	–
Edasilükkunud maksukohustus	178 429	178 429	178 429	178 429

Kooskõlas ettevõtte tulumaksu seadusega võib maksukahju edasikandmise katta kronoloogilises järjestuses alates maksustatavast tulust järgmisel kaheksal aastal:

	Maksukahju LVL	Kehtivuse lõpp
Maksukahju 2005. aastal	561 290	2013
Maksukahju 2006. aastal	1 569 305	2014
Kokku	2 130 595	

(20) VÕLAD TARNIJATELE

Seisuga 31. detsember 2009 moodustasid äriühingu võlad tarnijatele 378 387 Lati latti (2008: 951 406 Lati latti), 31. detsembri 2009. aasta seisuga moodustasid kontserni võlad tarnijatele 584 811 Lati latti (2008: 955 759 Lati latti). Seisuga 31. detsember 2009 ja 2008 ei ole äriühingul ega kontsernil tasumata võlgu tarnijatele.

Lisad (järg)

(21) PIKAAJALISED LAENUD SIDUSETTEVÕTETELT

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
A/S-ilt UniCredit Bank saadud laen	1 490 892	1 490 892	5 869 879	5 869 879
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-ilt saadud laen	85 299	85 299	143 625	143 625
UniCredit Bank Austria AG-ilt saadud laen	35 140 200	35 140 200	20 353 204	20 353 204
Pikaajalised laenud sidusettevõtelt kokku	36 716 391	36 716 391	26 366 708	26 366 708

A/S-ile UniCredit Bank tasumisele kuuluvad laenud on seisuga 31. detsember 2009 liigitatud lühiajalisteks ja pikaajalisteks makseteks nende tähtaegade alusel järgmiselt.

	EUR	LVL
Kuni 1 aasta	1 893 263	1 330 593
1–5 aastat	2 121 348	1 490 892
Kokku	4 014 611	2 821 485

Laenujaak moodustub selliste laenulepingute arvust, mis tuleb tagasi maksta erinevatel tähtaegadel aastaks 2014. Tagasimaksed määratakse laenudega rahastatud iga konkreetse liisingulepingu maksegraafiku alusel.

Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-le tasumisele kuuluvad laenud on seisuga 31. detsember 2009 liigitatud lühiajalisteks ja pikaajalisteks makseteks nende algse valuutas järgmiselt.

	USD	EUR	Kokku LVL
Kuni 1 aasta	64 808	37 345	57 937
1–5 aastat	–	121 370	85 299
Kokku	64 808	158 715	143 236

Laenujaak moodustub selliste laenulepingute arvust, mis tuleb tagasi maksta erinevatel tähtaegadel aastaks 2014. Tagasimaksed määratakse laenudega rahastatud iga konkreetse liisingulepingu maksegraafiku alusel.

Äriühing on sõlminud laenulepingu UniCredit Bank Austria AG-ga 50 miljoni euro suuruses summas. Kohaldatav intressimäär on 3 kuu EURIBOR + 2,04% ning tähtaeg on 2014. aasta.

UniCredit Bank Austria AG-le tasumisele kuuluvad laenud on seisuga 31. detsember 2009 liigitatud lühiajalisteks ja pikaajalisteks makseteks nende algse valuutas järgmiselt.

	EUR	LVL
1–5 aastat	50 000 000	35 140 200
Kokku	50 000 000	35 140 200

Laenu põhiosa ja kogunenud intressi lühiajaline osa (kuni 1 aasta), mis tuleb tagasi maksta 31. detsembriks 2010, on esitatud lisas 22.

Sidusettevõtelt saadud laenude intress vastab Läti krediidiasutuste sarnaste vahendite määradele.

Lisad (järg)

(22) LÜHIAJALISED LAENUD JA VÕLAD SIDUSETTEVÕTETELE

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
A/S-ile UniCredit Bank tasutava laenu lühiajaline (kuni 1 aasta) osa	1 330 593	1 330 593	2 327 493	2 327 493
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-le tasutava laenu lühiajaline (kuni 1 aasta) osa	57 937	57 937	128 951	128 951
A/S-ilt UniCredit Bank saadud krediidiühik	–	–	60 200 498	60 200 498
UniCredit Global Leasing Export AG-le tasutava laenu lühiajaline (kuni 1 aasta) osa	–	–	71 258 000	71 258 000
UniCredit Bank Austria AG-le tasutava laenu lühiajaline (kuni 1 aasta) osa	–	–	4 244 985	4 244 985
Lühiajalised laenud kokku	1 388 530	1 388 530	138 159 927	138 159 927

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Võlad A/S-ile UniCredit Bank	33 316	33 316	91 946	91 946
Võlad Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-le	283	283	1 199	1 199
Võlad A/S-i UniCredit Bank Eesti filiaalile	233 200	233 200	162 866	162 866
Võlad UniCredit Bank Austria AG-le	8 179	8 179	194 165	194 165
Võlad kokku	274 978	274 978	450 176	450 176

Sidusettevõtetele tasumisele kuuluvad lühiajalised laenud ja võlad kokku	1 663 508	1 663 508	138 610 103	138 610 103
--	-----------	-----------	-------------	-------------

(23) MAKSUD JA SOTSIAALKINDLUSTUS*

Äriühing	Kinnipeetav maks LVL	Ettevõtte tulumaks LVL	Käibemaks LVL	Sotsiaal- kindlustus- maksed LVL	Füüsilise isiku tulumaks LVL	Kokku LVL
Kohustused seisuga 31. detsember 2008	21 941	–	–	–	–	21 941
(Ülemakstud) seisuga 31. detsember 2008	–	–	(117 014)	–	(11)	(117 025)
Arvutatud 2009. aasta kohta	137 295	–	1 041 234	229 104	138 053	1 545 686
Tasutud 2009. aastal	(175 875)	–	(784 212)	(229 104)	(138 053)	(1 327 244)
Kohustused seisuga 31. detsember 2009	–	–	140 008	–	–	140 008
(Ülemakstud) seisuga 31. detsember 2009	(16 639)	–	–	–	(11)	(16 650)

Kontsern	Kinnipeetav maks LVL	Ettevõtte tulumaks LVL	Käibemaks LVL	Sotsiaal- kindlustus- maksed LVL	Füüsilise isiku tulumaks LVL	Kokku LVL
Kohustused seisuga 31. detsember 2008	21 941	1 295	–	–	–	23 236
(Ülemakstud) seisuga 31. detsember 2008	–	–	(117 014)	–	(11)	(117 025)
Arvutatud 2009. aasta kohta	137 295	843	1 041 234	242 928	146 276	1 568 577
Tasutud 2009. aastal	(175 875)	(2 727)	(784 212)	(242 928)	(146 276)	(1 352 019)
Kohustused seisuga 31. detsember 2009	–	–	140 008	–	–	140 008
(Ülemakstud) seisuga 31. detsember 2009	(16 639)	(589)	–	–	(11)	(17 239)

* Maksude liikumine on seotud arvutatud, tasutud ja aruandes kajastatud maksudega Lätis. Lätiga seonduvad maksud on tilaloodud tabelis maksuameti nõuete kohaselt eraldi välja toodud.

Äriühing on registreeritud käibemaksukohustuslasena Leedus ja Eestis, kuna ta sõlmib käibemaksuga maksustatavaid tehinguid. Seisuga 31. detsember 2009 ei olnud äriühingul Leedus käibemaksukohustusi (2008: 6351 Läti latti) ja enamikstud käibemaksu Eestis oli 434 509 Läti latti (2008: enamikstud 572 279 Läti latti). Seisuga 31. detsember 2009 oli äriühingu sotsiaalkindlustuskohustus Eestis 4393 Läti latti (2008: 5109 Läti latti) ja üksikisiku tulumaksukohustus 2469 Läti latti (2008: 2816 Läti latti), töötuskindlustusmaksed, töötajate pensionimaksed ning erisoodustumaksu kohustuste üksikisiku tulumaksusummasid oli kokku summas 586 Läti latti (2008: 572 Läti latti).

Lisad (järg)

(24) EDASILÜKKUNUD TULU

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Pikaajaline				
Edasilükkunud tulu ettemaksetest	8 716	8 716	29 251	29 251
Muud	7 006	7 006	7 603	7 603
Kokku	15 722	15 722	36 854	36 854
Lühiajaline				
Edasilükkunud tulu ettemaksetest	18 192	18 192	94 605	94 605
Edasilükkunud tulu perioodilistest maksetest	4 086	4 086	4 667	4 667
Muud	10 346	10 346	5 141	5 141
Kokku	32 624	32 624	104 413	104 413

(25) LAENUD FINANTSASUTUSTELT

Äriühing on sõlminud laenulepingud Investcredit Bank AG-ga laenuks summas 140 miljonit eurot tähtajaga 2016. aastal ning laenuks summas 30 miljonit tähtajaga 2012. aastal. Kohaldatav intressimäär on vastavalt 3 kuu EURIBOR pluss 2,175% ja 3 kuu EURIBOR pluss 2,5%. Äriühingu laenukohustused seisuga 31. detsember 2009 on järgmised:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Pikaajaline (üle ühe aasta)				
Laen Investcredit Bank AG-lt	95 127 001	95 127 001	–	–
Kokku	95 127 001	95 127 001	–	–
Lühiajaline (kuni üks aasta)				
Laen Commerzbank Aktiengesellschaft Filiale Bad Homburgilt	–	–	174 894	174 894
Laen Investcredit Bank AG-lt	17 380 702	17 380 702	–	–
Kokku	17 380 702	17 380 702	174 894	174 894

(26) KESKMINE TÖÖTAJATE ARV

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Keskmine töötajate arv aruandeaastal Lätis	33	35	32	34
Keskmine töötajate arv aruandeaastal Eestis	8	9	10	10
Kokku	41	44	42	44

Lisad (järg)

(27) TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Seotud osapooled on osanikud/aktsionärid, kellel on oluline mõju äriühingu ja kontserni üle, äriühingud, milles neil on enamusosalus, nõukogu ja juhatuse liikmed, tippjuhtkond, nende lähisugulased ja äriühingud, milles neil on enamusosalus, ning sidusettevõtted.

Tasumata laenu- ja krediidilimiitide järgid seisuga 31. detsember 2009 ja 31. detsember 2008 olid järgmised:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
A/S-ilt UniCredit Bank saadud laen	2 821 485	2 821 485	8 197 372	8 197 372
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-ilt saadud laen	143 236	143 236	272 576	272 576
UniCredit Bank Austria AG-ilt saadud laen	35 140 200	35 140 200	24 598 189	24 598 189
A/S-ilt UniCredit Bank saadud krediidilimiit	–	–	60 200 498	60 200 498
UniCredit Global Leasing Export AG-ilt saadud laen	–	–	71 258 000	71 258 000
Kokku	38 104 921	38 104 921	164 526 635	164 526 635

Sidusettevõtjalt saadud laenude ja krediidilimiitide intressikulu 2009. ja 2008. aastal oli järgmine:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
A/S-ilt UniCredit Bank saadud laenude intressikulu	314 714	314 714	460 771	460 771
A/S-ilt UniCredit Bank saadud krediidilimiidi intressikulu	3 556 744	3 557 123	3 905 640	3 905 640
A/S-ilt UniCredit Bank saadud tagatiste intressikulu	651	651	9 278	9 278
UniCredit Bank Austria AG-ilt saadud laenude intressikulu	404 656	404 656	213 581	213 581
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-ilt saadud laenude intressikulu	4 078	4 078	26 611	26 611
Kokku	4 280 843	4 281 222	4 615 881	4 615 881

Sidusettevõtjatele tasumata arved on kohustused seoses pandilepingute ja intressimaksete kohustustega. Tasumata arved sidusettevõtjatele seisuga 31. detsember 2009 ja 31. detsember 2008 olid järgmised:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Võlad A/S-ile UniCredit Bank	33 316	33 316	91 946	91 946
Võlad Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG-le	283	283	1 199	1 199
Võlad A/S-i UniCredit Bank Eesti filiaalile	233 200	233 200	162 866	162 866
Võlad UniCredit Bank Austria AG-le	8 179	8 179	194 165	194 165
Kokku	274 978	274 978	450 176	450 176

Äriühing on sõlminud autode liisimiseks kasutusrendilepingud A/S-iga UniCredit bank. A/S-ilt UniCredit Bank saadavate liisingunõuete jääk seisuga 31. detsember 2009 oli 91 477 Lati lati (2008: 115 565 Lati lati). Lepingutingimused vastavad liisinguturu normidele ning ükski leping ei ole ebatüüpiline. Liisingulepingute tulu 2009. ja 2008. aastal:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Intressitulu kapitalirenditehingutelt A/S-iga UniCredit Bank	6 692	6 692	5 758	5 758
A/S-ilt UniCredit Bank saadud laenude renditulu	246	246	3 208	3 208
A/S-ilt UniCredit Bank saadud haldustasu	537	537	400	400
Kokku	7 475	7 475	9 366	9 366

Lisad (järg)

(27) TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA (järg)

Äriühingu intressitulu jooksevkontode jäägilt ja pangahoiused 2009. ja 2008. aastal:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Intressitulu jooksevkontode saldolt ja pangahoiused A/S UniCredit Bank Eesti filiaalis	6 898	6 898	482	482

Äriühing on sõlminud juhtimis- ja konsultatsiooniteenuste lepingu äriühingutega UniCredit Global Leasing S.p.A. ja UniCredit Leasing S.p.A. Viini filiaal. Juhtimis- ja konsultatsiooniteenustest saadud tulu seisuga 31. detsember 2009 oli 45 860 Lati latti.

Äriühingu tütarettevõtte SIA UniCredit Insurance Broker asutas ja registreeris oma filiaali Eestis 15. detsembril 2008 nime all SIA UniCredit Insurance Broker Eesti filiaal, mis hakkas pakkuma kindlustusmaakleri teenuseid 2009. aastal.

Juhtkonna tasu on järgmine:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
Palk	297 516	318 029	148 640	164 754
Sotsiaalkindlustusmaksed	74 742	79 627	14 261	18 143
Osoptsioonid	1 808	1 808	2 170	2 170
Kokku	374 066	399 464	165 071	185 067

(28) FINANTSVARADE JA FINANTSKOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Äriühing ja kontsern on hinnanud oma finantsinstrumente vastavalt IFRS 7 „Finantsinstrumentid: avalikustamine“ nõuetele, et teha kindlaks, kas on võimalik tähtaegade ja kuludega seotud piiranguid arvestades nende õiglased väärtused piisava usaldusväärsusega kindlaks määrata.

Äriühingul ja kontsernil ei ole läbi kasumiaruande õiglase väärtusega kajastatud finantsinstrumente ega müügivalmis väärtapabereid.

Kõikide muude finantsvarade ja -kohustuste hinnangulised õiglased väärtused arvutatakse sarnaste instrumentide allahinnatud rahavoogude meetodi alusel hinnanguliste tulevaste rahavoogude ja allahindlusmäärade põhjal 31. detsembril 2009.

Õiglase väärtuse hindamise eesmärk on määrata ligikaudne summa, mille eest saaks finantsinstrumenti teadlike ja huvitatud osaliste vahel turuväärtuse põhimõttel sõlmivas tehingus vahetada. Eni arvestades ebakindlust ja subjektiivse hinnangu kasutamist, ei tohiks õiglast väärtust tõlgendada realiseeritavana vahetul varade müügil või kohustuste arveldamisel.

Äriühingu ja kontserni kõikide finantsinstrumentide hinnangulised õiglased väärtused vastavad nende bilansilisele maksumoisele seisuga 31. detsember 2009 ja 2008.

Lisad (järg)

(29) VARADE JA KOHUSTUSTE ÜMBERHINDAMISE TÄHTAEG

Alltoodud tabelis on jaotatud äriühingu varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2009 lahtuvalt intressimäära ümberhindlusest tähtaja põhjal.

Äriühing	1 kuul LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Varad								
Põhivara:								
Immateriaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	29 082	29 082
Materiaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	5 335 661	5 335 661
Investeering tütarettevõtetele	–	–	–	–	–	–	10 600	10 600
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	–	90 648 595	6 070	–	3 394 988	–	–	94 049 653
Pikaajalised laenud	–	1 172 274	438 395	–	–	–	–	1 610 669
Põhivara kokku	–	91 820 869	444 465	–	3 394 988	–	5 375 343	101 035 665
Käibevara:								
Nõuded ostjate vastu	–	–	–	–	–	–	5 195 231	5 195 231
Muud nõuded	–	–	–	–	–	–	544 550	544 550
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	–	–	–	–	–	–	13 344	13 344
Võitlaskumised	–	–	–	–	–	–	19 362	19 362
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	86 991	37 532 626	149 761	367 492	–	–	–	38 136 870
Lühiajalised laenud	–	923 573	73 757	–	–	–	–	997 330
Käibevara kokku	86 991	38 456 199	223 518	367 492	–	–	5 772 487	44 906 687
Raha ja pangakontod	4 118 187	–	–	–	–	–	–	4 118 187
Varad kokku	4 205 178	130 277 068	667 983	367 492	3 394 988	–	11 147 830	150 060 539

Äriühing	1 kuul LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital								
Omakapital	–	–	–	–	–	–	(2 246 501)	(2 246 501)
Eraldised	–	–	–	–	–	–	89 952	89 952
Pikaajalised kohustused:								
Laenud sidusettevõtelt	–	35 140 200	479 718	–	1 096 473	–	–	36 716 391
Laenud finantsasutustelt	–	95 127 001	–	–	–	–	–	95 127 001
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	15 722	15 722
Edasilükkunud maksukohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	–	130 267 201	479 718	–	1 096 473	–	194 151	132 037 543
Lühiajalised kohustused:								
Laenud finantsasutustelt	–	17 380 702	–	–	–	–	–	17 380 702
Võlad tarnijatele	–	–	–	–	–	–	578 387	578 387
Sidusettevõtetele tasumisele kuuluvad lühiajalised laenud ja arved	131 037	224 938	298 038	734 515	–	–	274 980	1 663 508
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	–	–	–	–	–	–	147 456	147 456
Muud võlad	–	–	–	–	–	–	321 594	321 594
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	32 624	32 624
Laekunud ettemaksed	–	–	–	–	–	–	55 274	55 274
Lühiajalised kohustused kokku	131 037	17 605 640	298 038	734 515	–	–	1 410 315	20 179 545
Kohustused kokku	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	–	1 604 466	152 217 088
Kohustused ja omakapital kokku	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	–	(552 083)	150 060 539
Intressitundlikkus kokku	4 074 141	(17 595 773)	(109 773)	(367 023)	2 298 515	–	11 699 913	–

Lisad (järg)

(29) VARADE JA KOHUSTUSTE ÜMBERHINDAMISE TÄHTAEG (järg)

Alltoodud tabelis on jaotatud kontserni varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2009 lühivalt intressimäära ümberhindlusest tahtaja põhjal.

Kontsern	1 kuul LVL	1–3 kuul LVL	3–6 kuul LVL	6–12 kuul LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Varad								
Põhivara:								
Immateriaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	29 082	29 082
Materiaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	5 335 661	5 335 661
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	–	90 648 595	6 070	–	3 394 988	–	–	94 049 653
Pikaajalised laenud	–	1 172 274	438 395	–	–	–	–	1 610 669
Põhivara kokku	–	91 820 869	444 465	–	3 394 988	–	5 364 743	101 025 065
Käibevara:								
Nõuded ostjate vastu	–	–	–	–	–	–	5 216 458	5 216 458
Muud nõuded	–	–	–	–	–	–	545 139	545 139
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	–	–	–	–	–	–	15 037	15 037
Vintlaekumised	–	–	–	–	–	–	19 362	19 362
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	86 991	37 532 626	149 761	367 492	–	–	–	38 136 870
Lühiajalised laenud	–	913 108	73 758	–	–	–	–	986 866
Käibevara kokku	86 991	38 445 734	223 519	367 492	–	–	5 795 996	44 919 732
Raha ja pangalaenud	4 132 647	–	–	–	–	–	–	4 132 647
Varad kokku	4 219 638	130 266 603	667 984	367 492	3 394 988	–	11 160 739	150 077 444

Kontsern	1 kuul LVL	1–3 kuul LVL	3–6 kuul LVL	6–12 kuul LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital								
Omakapital	–	–	–	–	–	–	(2 237 516)	(2 237 516)
Eraldised	–	–	–	–	–	–	90 771	90 771
Pikaajalised kohustused:								
Laenud sidusettevõtelt	–	35 140 200	479 718	–	1 096 473	–	–	36 716 391
Laenud finantsasutustelt	–	95 127 001	–	–	–	–	–	95 127 001
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	15 722	15 722
Edasilükkunud makskohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	–	130 267 201	479 718	–	1 096 473	–	194 151	132 037 543
Lühiajalised kohustused:								
Laenud finantsasutustelt	–	17 380 702	–	–	–	–	–	17 380 702
Võlad tarnijatele	–	–	–	–	–	–	584 811	584 811
Sidusettevõtetele tasumisele kuuluvad lühiajalised laenud ja arved	131 037	224 938	298 038	734 515	–	–	274 980	1 663 508
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	–	–	–	–	–	–	148 133	148 133
Muud võlad	–	–	–	–	–	–	321 594	321 594
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	32 624	32 624
Laekunud ettemaksed	–	–	–	–	–	–	55 274	55 274
Lühiajalised kohustused kokku	131 037	17 605 640	298 038	734 515	–	–	1 417 416	20 186 646
Kohustused kokku	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	–	1 611 567	152 224 189
Kohustused ja omakapital kokku	131 037	147 872 841	777 756	734 515	1 096 473	–	(535 178)	150 077 444
Intressitundlikkus kokku	4 088 601	(17 606 238)	(109 772)	(367 023)	2 298 515	–	11 695 917	–

Lisad (järg)

(29) VARADE JA KOHUSTUSTE ÜMBERHINDAMISE TÄHTAEG (järg)

Alltoodud tabelis on jaotatud äriühingu varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2008 lahtuvalt intressimäära ümberhindlusest tähtaja põhjal.

Äriühing	1 kuul LVL	1–3 kuul LVL	3–6 kuul LVL	6–12 kuul LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Varad								
Põhivara:								
Immateriaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	15 277	15 277
Materiaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	8 633 064	8 633 064
Investeering tütarettevõtetesse	–	–	–	–	–	–	2 000	2 000
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	32 080	104 352 931	8 278	–	4 999 873	–	–	109 393 162
Pikaajalised laenud	–	1 145 308	444 107	–	–	–	–	1 589 415
Põhivara kokku	32 080	105 498 239	452 385	–	4 999 873	–	8 650 341	119 632 918
Käibevara:								
Nõuded ostjate vastu	–	–	–	–	–	–	3 797 545	3 797 545
Muud nõuded	–	–	–	–	–	–	832 244	832 244
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	–	–	–	–	–	–	30 955	30 955
Vitlakumised	–	–	–	–	–	–	8 280	8 280
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	148 829	40 388 040	381 370	438 519	–	–	–	41 356 758
Lühiajalised laenud	–	327 874	250 775	18 138	–	–	–	596 787
Käibevara kokku	148 829	40 715 914	632 145	456 657	–	–	4 669 024	46 622 569
Raha ja pangakontod	1 607 694	–	–	–	–	–	–	1 607 694
Varad kokku	1 788 603	146 214 153	1 084 530	456 657	4 999 873	–	13 319 365	167 863 181

Äriühing	1 kuul LVL	1–3 kuul LVL	3–6 kuul LVL	6–12 kuul LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital								
Omakapital	–	–	–	–	–	–	1 160 328	1 160 328
Eraldised	–	–	–	–	–	–	168 763	168 763
Pikaajalised kohustused:								
Laenud sidusettevõtelt	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	–	–	26 366 708
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	36 854	36 854
Edasilükkunud maksukohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	–	215 283	26 581 991
Lühiajalised kohustused:								
Laenud finantsasutustelt	174 894	–	–	–	–	–	–	174 894
Võlad tarnijatele	–	–	–	–	–	–	951 406	951 406
Võlad sidusettevõtetele	247 499	136 101 174	557 168	1 254 085	–	–	430 177	138 610 103
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	–	–	–	–	–	–	36 789	36 789
Muud kohustused	–	–	–	–	–	–	38 157	38 157
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	104 413	104 413
Klientidelt saadud ettemaksed	–	–	–	–	–	–	36 337	36 337
Lühiajalised kohustused kokku	422 393	136 101 174	557 168	1 254 085	–	–	1 617 279	139 952 099
Kohustused kokku	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	–	1 832 562	166 534 090
Kohustused ja omakapital kokku	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	–	3 161 653	167 863 181
Intressitundlikkus kokku	1 334 130	(10 240 225)	415 818	(1 467 413)	(200 021)	–	10 157 712	–

Lisad (järg)

(29) VARADE JA KOHUSTUSTE ÜMBERHINDAMISE TÄHTAEG (järg)

Alltoodud tabelis on jaotatud kontserni varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2008 lähtuvalt intressimäära ümberhindlusest tähtaja põhjal.

Kontserni	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Varad								
Põhivara:								
Immateriaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	15 277	15 277
Materiaalne põhivara	–	–	–	–	–	–	8 633 064	8 633 064
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	32 080	104 352 931	8 278	–	4 999 873	–	–	109 393 162
Pikaajalised laenud	–	1 145 308	444 107	–	–	–	–	1 589 415
Põhivara kokku	32 080	105 498 239	452 385	–	4 999 873	–	8 648 341	119 630 918
Käibevara:								
Nõuded ostjate vastu	–	–	–	–	–	–	3 822 385	3 822 385
Muud nõuded	–	–	–	–	–	–	832 244	832 244
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	–	–	–	–	–	–	33 330	33 330
Vintlaekumised	–	–	–	–	–	–	8 280	8 280
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	148 829	40 388 040	381 370	438 519	–	–	–	41 356 758
Lühiajalised laenud	–	327 874	250 775	–	–	–	–	578 649
Käibevara kokku	148 829	40 715 914	632 145	438 519	–	–	4 679 679	46 631 646
Raha ja pangakontod	1 613 465	–	–	–	–	–	–	1 613 465
Varad kokku	1 794 374	146 214 153	1 084 530	438 519	4 999 873	–	13 328 020	167 876 029

Kontserni	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Intressi mitte- kandev LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital								
Omakapital	–	–	–	–	–	–	1 165 369	1 165 369
Eraldised	–	–	–	–	–	–	170 922	170 922
Pikaajalised kohustused:								
Laenud sidusettevõtelt	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	–	–	26 366 708
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	36 854	36 854
Edasilükkunud makskohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	32 080	20 353 204	111 545	669 985	5 199 894	–	215 283	26 581 991
Lühiajalised kohustused:								
Laenud finantsasutustelt	174 894	–	–	–	–	–	–	174 894
Võlad tarnijatele	–	–	–	–	–	–	955 759	955 759
Võlad sidusettevõtetele	247 499	136 101 174	557 168	1 254 085	–	–	450 177	138 610 103
Ettevõtte tulumaksu kohustus	–	–	–	–	–	–	1 295	1 295
Muud maksud ja sotsiaalkindlustus	–	–	–	–	–	–	36 789	36 789
Muud kohustused	–	–	–	–	–	–	38 157	38 157
Ette laekunud tulu	–	–	–	–	–	–	104 413	104 413
Klientidelt saadud ettemaksed	–	–	–	–	–	–	36 337	36 337
Lühiajalised kohustused kokku	422 393	136 101 174	557 168	1 254 085	–	–	1 622 927	139 957 747
Kohustused kokku	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	–	1 838 210	166 539 738
Kohustused ja omakapital kokku	454 473	156 454 378	668 713	1 924 070	5 199 894	–	3 174 501	167 876 029
Intressitundlikkus kokku	1 339 901	(10 240 225)	415 818	(1 485 551)	(200 021)	–	10 153 519	–

Lisad (järg)

(30) VALUUTAANALÜÜS

Alltoodud tabelis on esitatud äriühingu varad, kohustused ja omakapital ning bilansivälised kirjed seisuga 31. detsember 2009 lähtuvalt valuutaprofilist.

Äriühing	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Kokku
Varad						
Põhivara:						
Immateriaalne põhivara	10 653	–	–	18 429	–	29 082
Materiaalne põhivara	5 311 969	–	–	23 692	–	5 335 661
Pikaajaline investering tütarettevõttesse	10 600	–	–	–	–	10 600
Pikaajalised investeringud kapitalirendilepingutesse	–	93 840 733	208 920	–	–	94 049 653
Pikaajalised laenud	–	1 610 669	–	–	–	1 610 669
Põhivara kokku	5 333 222	95 451 402	208 920	42 121	–	101 035 665
Käibevara:						
Nõuded ostjate vastu	108 654	5 083 593	7	2 977	–	5 195 231
Muud nõuded	104 086	11 007	429 457	–	–	544 550
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	11 189	–	–	2 155	–	13 344
Vritlakumised	3 064	16 298	–	–	–	19 362
Lühiajalised investeringud kapitalirendilepingutesse	48 661	37 979 127	109 082	–	–	38 136 870
Lühiajalised laenud	–	997 330	–	–	–	997 330
Käibevara kokku	275 654	44 087 355	538 546	5 132	–	44 906 687
Raha ja pangakontod	94 435	3 034 645	291 955	697 129	23	4 118 187
Varad kokku	5 703 311	142 573 402	1 039 421	744 382	23	150 060 539

Äriühing	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Kokku
Kohustused ja omakapital						
Omakapital	(2 246 501)	–	–	–	–	(2 246 501)
Eraldised	39 851	–	–	50 101	–	89 952
Pikaajalised kohustused:						
Laenud sidusettevõtelt	–	36 716 391	–	–	–	36 716 391
Laenud finantsasutustelt	–	95 127 001	–	–	–	95 127 001
Ette laekunud tulu	13 007	–	–	2 715	–	15 722
Edasilükkunud maksukohustus	178 429	–	–	–	–	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	191 436	131 843 392	–	2 715	–	132 037 543
Lühiajalised kohustused						
Laenud finantsasutustelt	–	17 380 702	–	–	–	17 380 702
Võlad tarnijatele	61 346	473 397	–	43 644	–	578 387
Sidusettevõtetele tasumisele kuuluvad lühiajalised laenud ja arved	308	1 379 085	284 115	–	–	1 663 508
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	140 008	–	–	7 448	–	147 456
Muud võlad	76 300	244 909	–	385	–	321 594
Ette laekunud tulu	22 063	4 095	–	6 466	–	32 624
Laekunud ettemaksed	263	54 907	104	–	–	55 274
Lühiajalised kohustused kokku	300 288	19 537 095	284 219	57 943	–	20 179 545
Kohustused kokku	491 724	151 380 487	284 219	60 658	–	152 217 088
Kohustused ja omakapital kokku	(1 714 926)	151 380 487	284 219	110 759	–	150 060 539

Finantsseisundi aruandes kajastatud netopositsioon	7 418 237	(8 807 085)	755 202	633 623	23	–
Kapitalikohustused (kohustused)	–	(344 372)	–	–	–	–
Kapitalikohustused (pikaajalised investeringud)	–	344 372	–	–	–	–
Finantsseisundi aruande väline netopositsioon	–	–	–	–	–	–
Finantsseisundi aruandes kajastatud ja aruandeväline netopositsioon	7 418 237	(8 807 085)	755 202	633 623	23	–

Kapitalikohustused koosnevad sõlmitud, kuid veel täitmata rendilepingutest.

Lisad (järg)

(30) VALUUTAANALÜÜS (järg)

Alltoodud tabelis on esitatud kontserni varad, kohustused ja omakapital ning bilansivälised kirjed seisuga 31. detsember 2009 lähtuvalt valuutaprofilist.

Kontsern	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Kokku
Varad						
Põhivara:						
Immateriaalne põhivara	10 653	–	–	18 429	–	29 082
Materiaalne põhivara	5 311 969	–	–	23 692	–	5 335 661
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	–	93 840 733	208 920	–	–	94 049 653
Pikaajalised laenud	–	1 610 669	–	–	–	1 610 669
Põhivara kokku	5 322 622	95 451 402	208 920	42 121	–	101 025 065
Käibevara:						
Nõuded ostjate vastu	110 338	5 106 113	7	–	–	5 216 458
Muud nõuded	104 675	11 007	429 457	–	–	545 139
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	11 578	–	–	3 459	–	15 037
Viitlaekumised	3 064	16 298	–	–	–	19 362
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	48 661	37 979 127	109 082	–	–	38 136 870
Lühiajalised laenud	–	986 866	–	–	–	986 866
Käibevara kokku	278 316	44 099 411	538 546	3 459	–	44 919 732
Raha ja pangakontod	98 000	3 039 006	291 955	703 663	23	4 132 647
Varad kokku	5 698 938	142 589 819	1 039 421	749 243	23	150 077 444

Kontsern	LVL	EUR	USD	EEK	SEK	Kokku
Kohustused ja omakapital						
Omakapital	(2 237 516)	–	–	–	–	(2 237 516)
Eraldised	40 284	–	–	50 487	–	90 771
Pikaajalised kohustused:						
Laenud sidusettevõtelt	–	36 716 391	–	–	–	36 716 391
Laenud finantsasutustelt	–	95 127 001	–	–	–	95 127 001
Ette laekunud tulu	13 007	–	–	2 715	–	15 722
Edasilükkunud makskohustus	178 429	–	–	–	–	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	191 436	131 843 392	–	2 715	–	132 037 543
Lühiajalised kohustused						
Laenud finantsasutustelt	–	17 380 702	–	–	–	17 380 702
Võlad tarnijatele	66 627	473 498	–	44 686	–	584 811
Sidusettevõtetele tasumisele kuuluvad lühiajalised laenud ja arved	308	1 379 085	284 115	–	–	1 663 508
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	140 008	–	–	8 125	–	148 133
Muud võlad	76 300	244 909	–	385	–	321 594
Ette laekunud tulu	22 063	4 095	–	6 466	–	32 624
Laekunud ettemaksud	263	54 907	104	–	–	55 274
Lühiajalised kohustused kokku	305 569	19 537 196	284 219	59 662	–	20 186 646
Kohustused kokku	497 005	151 380 588	284 219	62 377	–	152 224 189
Kohustused ja omakapital kokku	(1 700 227)	151 380 588	284 219	112 864	–	150 077 444

Finantsseisundi aruandes kajastatud netopositsioon	7 399 165	(8 790 769)	755 202	636 379	23	–
Kapitalikohustused (kohustused)	–	(344 372)	–	–	–	–
Kapitalikohustused (pikaajalised investeeringud)	–	344 372	–	–	–	–
Finantsseisundi aruandes kajastatud ja aruandeväline netopositsioon	7 399 165	(8 790 769)	755 202	636 379	23	–

Kapitalikohustused koosnevad sõlmitud, kuid veel täitmata rendilepingutest.

Lisad (järg)

(30) VALUUTAANALÜÜS (järg)

Alltoodud tabelis on esitatud äriühingu varad, kohustused ja omakapital ning bilansivalised kirjed seisuga 31. detsember 2008 lähtuvalt valuutaprofilist

Äriühing	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Kokku
Varad							
Põhivara:							
Immateriaalne põhivara	15 118	–	–	159	–	–	15 277
Materiaalne põhivara	8 582 793	–	–	50 271	–	–	8 633 064
Pikaajaline investering							
tütarettevõttesse	2 000	–	–	–	–	–	2 000
Pikaajalised investeringud							
kapitalirendilepingutesse	447 825	108 719 541	225 796	–	–	–	109 393 162
Pikaajalised laenud		1 589 415	–	–	–	–	1 589 415
Põhivara kokku	9 047 736	110 308 956	225 796	50 430	–	–	119 632 918
Käibevara:							
Nõuded ostjate vastu	249 643	3 514 506	33 396	–	–	–	3 797 545
Muud kulud	188 418	34 499	–	600 958	8 369	–	832 244
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	28 313	–	–	2 642	–	–	30 955
Viitlakumised	–	8 205	75	–	–	–	8 280
Lühiajalised investeringud							
kapitalirendilepingutesse	1 745 271	39 472 847	138 640	–	–	–	41 356 758
Lühiajalised laenud	43 322	553 465	–	–	–	–	596 787
Käibevara kokku	2 254 967	43 583 522	172 111	603 600	8 369	–	46 622 569
Raha ja pangakontod	67 924	1 053 149	206 175	280 446	–	–	1 607 694
Varad kokku	11 370 627	154 945 627	604 082	934 476	8 369	–	167 863 181

Äriühing	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Kokku
Kohustused ja omakapital							
Omakapital	1 160 328	–	–	–	–	–	1 160 328
Eraldised	110 409	–	–	58 354	–	–	168 763
Pikaajalised kohustused:							
Laenuid sidusettevõtetelt	1 585	26 333 043	32 080	–	–	–	26 366 708
Ette laekunud tulu	36 854	–	–	–	–	–	36 854
Edasiõkkanud maksukohustus	178 429	–	–	–	–	–	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	216 868	26 333 043	32 080	–	–	–	26 581 991
Lühiajalised kohustused							
Laenuid finantsasutustelt	–	174 894	–	–	–	–	174 894
Võlad tarnijatele	19 785	812 305	–	59 948	–	59 368	951 406
Võlad sidusettevõtetele	3 628 780	134 683 463	297 860	–	–	–	138 610 103
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	21 941	–	–	8 497	6 351	–	36 789
Muud kohustused	33 663	4 494	–	–	–	–	38 157
Ette laekunud tulu	99 746	4 667	–	–	–	–	104 413
Klientidelt saadud ettemaksed	1 377	34 952	8	–	–	–	36 337
Lühiajalised kohustused kokku	3 805 292	135 714 775	297 868	68 445	6 351	59 368	139 952 099
Kohustused kokku	4 022 160	162 047 818	329 948	68 445	6 351	59 368	166 534 090
Kohustused ja omakapital kokku	5 292 897	162 047 818	329 948	126 799	6 351	59 368	167 863 181
Finantsseisundi aruandes kajastatud netopositsioon	6 077 730	(7 102 191)	274 134	807 677	2 018	(59 368)	–
Kapitalikohustused (kohustused)	(453)	(543 940)	–	–	–	–	–
Kapitalikohustused (pikaajalised investeringud)	453	543 940	–	–	–	–	–
Finantsseisundi aruandes kajastatud ja aruandeväline netopositsioon	6 077 730	(7 102 191)	274 134	807 677	2 018	(59 368)	–

Kapitalikohustused koosnevad sõlmitud, kuid veel täitmata rendilepingutest.

Lisad (järg)

(30) VALUUTAANALÜÜS (järg)

Alltoodud tabelis on esitatud kontserni varad, kohustused ja omakapital ning bilansivalused kirjed seisuga 31. detsember 2008 lähtuvalt valuutaprofilist.

Kontsern	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Kokku
Varad							
Põhivara:							
Immateriaalne põhivara	15 118	–	–	159	–	–	15 277
Materiaalne põhivara	8 582 793	–	–	50 271	–	–	8 633 064
Pikaajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	447 825	108 719 541	225 796	–	–	–	109 393 162
Pikaajalised laenud	–	1 589 415	–	–	–	–	1 589 415
Põhivara kokku	9 045 736	110 308 956	225 796	50 430	–	–	119 630 918
Käibevara:							
Nõuded ostjate vastu	254 537	3 534 452	33 396	–	–	–	3 822 385
Muud nõuded	188 418	34 499	–	600 958	8 369	–	832 244
Eetmakstud tulevaste perioodide kulud	30 688	–	–	2 642	–	–	33 330
Viitlaekumised	–	8 205	75	–	–	–	8 280
Lühiajalised investeeringud kapitalirendilepingutesse	1 745 271	39 472 847	138 640	–	–	–	41 356 758
Lühiajalised laenud	25 184	553 465	–	–	–	–	578 649
Käibevara kokku	2 244 098	43 603 468	172 111	603 600	8 369	–	46 631 646
Raha ja pangakontod	70 169	1 056 675	206 175	280 446	–	–	1 613 465
Varad kokku	11 360 003	154 969 099	604 082	934 476	8 369	–	167 876 029

Kontsern	LVL	EUR	USD	EEK	LTL	GBP	Kokku
Kohustused ja omakapital							
Omakapital	1 165 369	–	–	–	–	–	1 165 369
Eraldised	112 568	–	–	58 354	–	–	170 922
Pikaajalised kohustused:							
Laenud sidusettevõtelt	1 585	26 333 043	32 080	–	–	–	26 366 708
Ette laekunud tulu	36 854	–	–	–	–	–	36 854
Edasilükkunud maksekohustus	178 429	–	–	–	–	–	178 429
Pikaajalised kohustused kokku	216 868	26 333 043	32 080	–	–	–	26 581 991
Lühiajalised kohustused							
Laenud finantsasutustelt	–	174 894	–	–	–	–	174 894
Võlad tarnijatele	22 853	813 590	–	59 948	–	59 368	955 759
Võlad sidusettevõtetele	3 628 780	134 683 463	297 860	–	–	–	138 610 103
Ettevõtte tulumaksu kohustus	1 295	–	–	–	–	–	1 295
Muud maksud ja sotsiaalkindlustus	21 942	–	–	8 496	6 351	–	36 789
Muud kohustused	33 663	4 494	–	–	–	–	38 157
Ette laekunud tulu	99 746	4 667	–	–	–	–	104 413
Klientidelt saadud ettemaksed	1 377	34 952	8	–	–	–	36 337
Lühiajalised kohustused kokku	3 809 656	135 716 060	297 868	68 444	6 351	59 368	139 957 747
Kohustused kokku	4 026 524	162 049 103	329 948	68 444	6 351	59 368	166 539 738
Kohustused ja omakapital kokku	5 304 461	162 049 103	329 948	126 798	6 351	59 368	167 876 029

Finantsseisundi aruandes kajastatud netopositsioon	6 055 542	(7 080 004)	274 134	807 678	2 018	(59 368)	–
Kapitalikohustused (kohustused)	(453)	(543 940)	–	–	–	–	–
Kapitalikohustused (pikaajalised investeeringud)	453	543 940	–	–	–	–	–
Finantsseisundi aruandes kajastatud ja aruandeväline netopositsioon	6 055 542	(7 080 004)	274 134	807 678	2 018	(59 368)	–

Kapitalikohustused koosnevad sõlmitud, kuid veel täitmata rendilepingutest.

Lisad (järg)

(31) VARAD JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE JÄRGI

Alltoodud tabelis jaotatakse äriühingu varad, kohustused ja omakapital tähtaegade järgi lähtuvalt sellest, kui pikk on seisuga 31. detsember 2009 ajavahemik aruandekuupäevast lepingulise tähtaja saabumiseni.

Äriühing	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Varad									
Immateriaalne põhivara	–	1 994	90	–	26 998	–	–	–	29 082
Materiaalne põhivara ja materiaalne põhivara kasutusrendi tingimustel	78 348	239 035	260 690	172 221	4 585 367	–	–	–	5 335 661
Investeeringud tütarettevõttesse	–	–	–	–	–	–	10 600	–	10 600
Investeering kapitalirendilepingutes	2 017 916	1 318 675	1 612 799	3 418 954	99 062 255	22 363 921	–	2 392 003	132 186 523
Laenud	14 354	32 141	68 359	250 295	1 110 037	1 135 813	–	–	2 607 999
Nõuded ostjate vastu	1 605 389	–	–	–	–	–	–	3 589 842	5 195 231
Muud nõuded	544 550	–	–	–	–	–	–	–	544 550
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4 807	477	851	7 209	–	–	–	–	13 344
Viitlaekumised	19 362	–	–	–	–	–	–	–	19 362
Raha ja pangakontod	4 118 187	–	–	–	–	–	–	–	4 118 187
Varad kokku	8 402 913	1 592 322	1 939 789	3 848 679	104 784 657	23 499 734	10 600	5 981 845	150 060 539

Äriühing	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital									
Omakapital	–	–	–	–	–	3 978 (2 250 479)	–	–	(2 246 501)
Eraldised	–	–	–	89 952	–	–	–	–	89 952
Laenud sidusettevõtetelt	285 188	405 279	84 990	231 886	37 372 556	–	–	–	38 379 899
Edasilükkunud maksukohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	–	178 429
Võlad tarnijatele	578 387	–	–	–	–	–	–	–	578 387
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	147 456	–	–	–	–	–	–	–	147 456
Muud võlad	321 594	–	–	–	–	–	–	–	321 594
Ette laekunud tulu	4 985	3 390	3 383	2 390	34 198	–	–	–	48 346
Laekunud ettemaksed	55 274	–	–	–	–	–	–	–	55 274
Laenud finantsasutustelt	–	–	1 904	–	21 084 120	91 421 679	–	–	112 507 703
Kohustused ja omakapital kokku	1 392 884	408 669	90 277	324 228	58 490 874	91 425 657 (2 072 050)	–	–	150 060 539

Likviidsusriisk	7 010 027	1 183 653	1 849 512	3 524 451	46 293 783 (67 925 923)	2 082 650	5 981 845	–
------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------------------	------------------	------------------	----------

Lisad (järg)

(31) VARAD JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE ALUSEL (järg)

Alltoodud tabelis jaotatakse kontserni varad, kohustused ja omakapital tähtaegade järgi lähtuvalt sellest, kui pikk on seisuga 31. detsember 2009 ajavahemik aruandekuupäevast lepingulise tähtaja saabumiseni.

Kontsern	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Varad									
Immateriaalne põhivara	–	1 994	90	–	26 998	–	–	–	29 082
Materiaalne põhivara ja materiaalne põhivara kasutusrendi tingimustel	78 348	239 035	260 690	172 221	4 585 367	–	–	–	5 335 661
Investeering kapitalirenditehingutes	2 017 916	1 318 675	1 612 799	3 418 954	99 062 255	22 363 921	–	2 392 003	132 186 523
Laenud	14 354	21 677	65 359	250 295	1 110 037	1 135 813	–	–	2 597 535
Nõuded ostjate vastu	1 626 616	–	–	–	–	–	–	3 589 842	5 216 458
Muud nõuded	545 139	–	–	–	–	–	–	–	545 139
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4 807	477	851	8 902	–	–	–	–	15 037
Viietlaskumised	19 362	–	–	–	–	–	–	–	19 362
Raha ja pangakontod	4 132 647	–	–	–	–	–	–	–	4 132 647
Varad kokku	8 439 189	1 581 858	1 939 789	3 850 372	104 784 657	23 499 734	–	5 981 845	150 077 444

Kontsern	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital									
Omakapital	–	–	–	–	–	3 978 (2 241 494)	–	–	(2 237 516)
Eraldised	–	–	–	–	90 771	–	–	–	90 771
Laenud sidusettevõtetelt	285 188	405 279	84 990	231 886	37 372 556	–	–	–	38 379 899
Edasilükkunud maksukohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	–	178 429
Laenud finantsasutustelt	–	1 904	–	–	21 084 120	91 421 679	–	–	112 507 703
Võlad tarnijatele	584 811	–	–	–	–	–	–	–	584 811
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	148 133	–	–	–	–	–	–	–	148 133
Muud võlad	321 594	–	–	–	–	–	–	–	321 594
Ette laekunud tulu	4 985	3 390	3 383	2 390	34 198	–	–	–	48 346
Laekunud ettemaksed	55 274	–	–	–	–	–	–	–	55 274
Kohustused ja omakapital kokku	1 399 985	410 573	88 373	234 276	58 581 645	91 425 657	(2 063 065)	–	150 077 444

Likviidsusrisk	7 039 204	1 171 285	1 851 416	3 616 096	46 203 012 (67 925 923)	2 063 065	5 981 845	–
-----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------------------	------------------	------------------	----------

Lisad (järg)

(31) VARAD JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE ALUSEL (järg)

Alltoodud tabelis jaotatakse äriühingu varad, kohustused ja omakapital tähtaegade järgi lähtuvalt sellest, kui pikk on seisuga 31. detsember 2008 ajavahemik aruandekuupäevast lepingulise tähtaja saabumiseni.

Äriühing	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Varad									
Immateriaalne põhivara	–	1 661	303	–	13 313	–	–	–	15 277
Materiaalne põhivara ja materiaalne põhivara kasutusrendi tingimustel	362 152	11 460	39	60 650	8 198 783	–	–	–	8 633 064
Investeeringud tütarettevõttesse	–	–	–	–	–	–	2 000	–	2 000
Investeering kapitalirenditehingutesse	204 756	821 720	860 810	7 099 216	103 971 786	33 898 371	–	3 893 261	150 749 920
Laenud	5 914	–	–	208 365	1 118 934	852 989	–	–	2 186 202
Nõuded ostjate vastu	441 729	–	–	–	–	–	–	3 355 816	3 797 545
Muud nõuded	832 244	–	–	–	–	–	–	–	832 244
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	6 769	2 666	3 673	16 803	1 044	–	–	–	30 955
Viiulackumised	8 280	–	–	–	–	–	–	–	8 280
Raha ja pangakontod	1 607 694	–	–	–	–	–	–	–	1 607 694
Varad kokku	3 469 538	837 507	864 805	7 385 034	113 303 860	34 751 360	2 000	7 249 077	167 863 181

Äriühing	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital									
Omakapital	–	–	–	–	–	2 170	1 158 158	–	1 160 328
Eraldised	–	–	–	168 763	–	–	–	–	168 763
Laenud sidusettevõtetelt	60 668 283	139 425	413 437	71 878 887	28 959 860	2 916 919	–	–	164 976 811
Edasilükkunud maksukohustus	–	–	–	–	–	–	178 429	–	178 429
Võlad tarnijatele	951 406	–	–	–	–	–	–	–	951 406
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	36 789	–	–	–	–	–	–	–	36 789
Muud kohustused	38 157	–	–	–	–	–	–	–	38 157
Ette laekunud tulu	148	2 645	8 090	48 403	81 981	–	–	–	141 267
Klientidelt saadud ettemaksed	36 337	–	–	–	–	–	–	–	36 337
Laenud finantsasutustelt	174 894	–	–	–	–	–	–	–	174 894
Kohustused ja omakapital kokku	61 906 014	142 070	421 527	72 096 053	29 041 841	2 919 089	1 336 587	–	167 863 181

Likviidsusrisk	(58 436 476)	695 437	443 278 (64 711 019)	84 262 019	31 832 271	(1 334 587)	7249 077	–
----------------	--------------	---------	----------------------	------------	------------	-------------	----------	---

Lisad (järg)

(31) VARAD JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE ALUSEL (järg)

Alltoodud tabelis jaotatakse kontserni varad, kohustused ja omakapital tähtaegade järgi lahtuvalt sellest, kui pikk on seisuga 31. detsember 2008 ajavahemik aruandekuupäevast lepingulise tähtaja saabumiseni.

Kontsern	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Varad									
Immateriaalne põhivara	–	1 661	303	–	13 313	–	–	–	15 277
Materiaalne põhivara ja materiaalne põhivara kasutusrendi tingimustel	362 152	11 460	39	60 630	8 198 783	–	–	–	8 633 064
Investeering kapitalirenditehingutesse	204 756	821 720	860 810	7 099 216	103 971 786	33 898 371	–	3 893 261	150 749 920
Laenud	5 914	–	–	190 227	1 118 934	852 989	–	–	2 168 064
Nõuded ostjate vastu	466 569	–	–	–	–	–	–	3 355 816	3 822 385
Muud nõuded	832 244	–	–	–	–	–	–	–	832 244
Eetmakstud tulevaste perioodide kulud	6 769	2 666	3 673	19 178	1 044	–	–	–	33 330
Vistlakumised	8 280	–	–	–	–	–	–	–	8 280
Raha ja pangakontod	1 613 465	–	–	–	–	–	–	–	1 613 465
Varad kokku	3 500 149	837 507	864 805	7 369 271	113 303 860	34 751 360	–	7 249 077	167 876 029

Kontsern	1 kuu LVL	1–3 kuud LVL	3–6 kuud LVL	6–12 kuud LVL	1–5 aastat LVL	Üle 5 aasta LVL	Tähtajata LVL	Tähtaja ületanud LVL	Kokku LVL
Kohustused ja omakapital									
Omakapital	–	–	–	–	–	2 170	1 163 199	–	1 165 369
Eraldised	–	–	–	170 922	–	–	–	–	170 922
Võlad sidusettevõtetele	60 668 283	139 425	413 437	71 878 887	28 959 860	2 916 919	–	–	164 976 811
Edasilõkkuvad maksukohustused	–	–	–	–	–	–	178 429	–	178 429
Võlad tarnijatele	955 759	–	–	–	–	–	–	–	955 759
Etevõtte tulumaksu kohustus	1 295	–	–	–	–	–	–	–	1 295
Muud maksud ja sotsiaalkindlustus	36 789	–	–	–	–	–	–	–	36 789
Muud kohustused	38 157	–	–	–	–	–	–	–	38 157
Ete laekunud tulu	148	2 645	8 090	48 403	81 981	–	–	–	141 267
Klientidelt saadud ettemaksed	36 337	–	–	–	–	–	–	–	36 337
Laenud finantsasutustelt	174 894	–	–	–	–	–	–	–	174 894
Kohustused ja omakapital kokku	61 911 662	142 070	421 527	72 098 212	29 041 841	2 919 089	1 341 628	–	167 876 029

Likviidsusrisk	(58 411 513)	695 437	443 278 (64 728 941)	84 262 019	31 832 271	(1 341 628)	7 249 077	–
----------------	--------------	---------	----------------------	------------	------------	-------------	-----------	---

Lisad (järg)

(32) KESKMINE SISEMINE INTRESSIMÄÄR

Alltoodud tabel näitab äriühingu ja kontserni intressikandvaid varasid ja kohustusi seisuga 31. detsember 2009 ning nende vastavaid keskmisi sisemisi intressimäärasid selle kuupäeva seisuga.

	Väärtus LVL	2009. aasta keskmine sisemine intressimäär	Väärtus LVL	2008. aasta keskmine sisemine intressimäär
Varad				
Finantsinvesteering kapitalirenditehingutesse				
LVL	48 661	18,18%	2 193 096	9,62%
EUR	131 819 860	4,71%	148 192 388	7,58%
USD	318 002	3,77%	364 436	6,11%
Muud laenud				
LVL	–	–	43 322	10,69
EUR	2 607 999	5,03%	2 142 880	7,77%
Üleöödeposiit				
EUR	1 757 010	2,02%	336 709	2,91%
EEK	692 365	3,58%	272 818	5,53%
Kohustused				
Laenud finantsasutustelt				
EUR	112 507 703	3,78%	174 894	6,31%
Võlad sidusettevõtetele				
LVL	308	5,09%	3 630 363	10,33%
EUR	38 095 476	5,31%	161 016 506	5,94%
USD	284 115	4,60%	329 940	4,75%

(33) KOHUSTUSED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

Kapitalikohustused kajastavad sõlmitud, kuid veel täitmata rendilepinguid. Kapitalikohustused alusvaluuta põhjal on järgmised:

	Äriühing 2009 LVL	Kontsern 2009 LVL	Äriühing 2008 LVL	Kontsern 2008 LVL
EUR	344 372	344 372	543 940	543 940
LVL	–	–	453	453
Kokku	344 372	344 372	544 393	544 393

(34) BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

Äriühingu aktsionärid otsustasid 9. veebruaril 2010 suurendada äriühingu osakapitali praeguselt 400 000 Läti latit 3 914 000 Läti latini. Äriühingu uute osade eest maksti rahaliste sissemaksetena, kandes osade täisnimiväärtuse äriühingu arvele 26. veebruaril 2010. Suurendatud kapital koosneb 26. veebruaril 2010. aasta seisuga 3914 osast. Osa nimiväärtust ei muudetud ning see on endiselt 1000 Läti latti. Äriühingu aktsionärid on aruandekuupäeva seisuga UniCredit Leasing S.p.A., kellele kuulub 3718 osa väärtusega 3 718 000 Läti latti, ja AS UniCredit Bank, kellele kuulub 196 osa väärtusega 196 000 Läti latti.

Lisad (järg)

(35) VARADE JA KOHUSTUSTE LIIGITAMINE JA ÕIGLANE VÄÄRTUS

Äriühinga varade, kohustuste ja omakapitali liigitus seisuga 31. detsember 2009:

Äriühing	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Varad			
Immateriaalne põhivara	–	29 082	29 082
Materiaalne põhivara	–	5 335 661	5 335 661
Investeeringud tütarettevõttesse	10 600	–	10 600
Investeering kapitalirenditehingutesse	132 186 523	–	132 186 523
Laenod	2 607 999	–	2 607 999
Nõuded ostjate vastu	5 195 231	–	5 195 231
Muud nõuded	–	544 550	544 550
Ettetakstud tulevaste perioodide kulud	–	13 344	13 344
Viitlaekumised	–	19 362	19 362
Raha ja pangakontod	4 118 187	–	4 118 187
Varad kokku	144 118 540	5 941 999	150 060 539

Äriühing	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Kohustused ja omakapital			
Omakapital	–	(2 246 501)	(2 246 501)
Eraldised	–	89 952	89 952
Laenud sidusettevõtetelt	38 379 899	–	38 379 899
Edasilükkunud maksukohustus	–	178 429	178 429
Laenud finantsasutustelt	112 507 703	–	112 507 703
Võlad tarnijatele	578 387	–	578 387
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	–	147 456	147 456
Muud võlad	–	321 594	321 594
Ette laekunud tulu	–	48 346	48 346
Laekunud ettemaksed	55 274	–	55 274
Kohustused ja omakapital	151 521 263	(1 460 724)	150 060 539

Lisad (järg)

(35) VARADE JA KOHUSTUSTE LIIGITUS JA ÕIGLANE VÄÄRTUS (järg)

Kontserni varade, kohustuste ja omakapitali liigitus seisuga 31. detsember 2009:

Kontsern	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Varad			
Immateriaalne põhivara	–	29 082	29 082
Materiaalne põhivara	–	5 335 661	5 335 661
Investeering kapitalirenditingutesse	132 186 523	–	132 186 523
Laenu	2 597 535	–	2 597 535
Nõuded ostjate vastu	5 216 458	–	5 216 458
Muud nõuded	–	545 139	545 139
Ettemaksud tulevaste perioodide kulud	–	15 037	15 037
Viitlaekumised	–	19 362	19 362
Raha ja pangakontod	4 132 647	–	4 132 647
Varad kokku	144 133 163	5 944 281	150 077 444

Kontsern	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Kohustused ja omakapital			
Omakapital	–	(2 237 516)	(2 237 516)
Eraldised	–	90 771	90 771
Laenu sidusettevõtetele	38 379 899	–	38 379 899
Edasilükkunud makskohustused	–	178 429	178 429
Laenu finantsasutustelt	112 507 703	–	112 507 703
Võlad tarnijatele	584 811	–	584 811
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	–	148 133	148 133
Muud võlad	–	321 594	321 594
Ette laekunud tulu	–	48 346	48 346
Laekunud ettemaksed	55 274	–	55 274
Kohustused ja omakapital kokku	151 527 687	(1 450 243)	150 077 444

Lisad (järg)

(35) VARADE JA KOHUSTUSTE LIIGITUS JA ÕIGLANE VÄÄRTUS (järg)

Äriühingu varade, kohustuste ja omakapitali liigitus seisuga 31. detsember 2008:

Äriühing	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Varad			
Immateriaalne põhivara	–	15 277	15 277
Materiaalne põhivara	–	8 633 064	8 633 064
Investeeringud tütarettevõttesse	2 000	–	2 000
Investeering kapitalirenditingutesse	150 749 920	–	150 749 920
Laenud	2 186 202	–	2 186 202
Nõuded ostjate vastu	3 797 545	–	3 797 545
Muud nõuded	–	832 244	832 244
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	–	30 955	30 955
Viiulaekumised	–	8 280	8 280
Raha ja pangakontod	1 607 694	–	1 607 694
Varad kokku	158 343 361	9 519 820	167 863 181

Äriühing	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Kohustused ja omakapital			
Omakapital	–	1 160 328	1 160 328
Eraldised	–	168 763	168 763
Võlad sidusettevõtetele	164 976 811	–	164 976 811
Edasilükkunud maksukohustus	–	178 429	178 429
Võlad tarnijatele	951 406	–	951 406
Maksud ja sotsiaalkindlustusmaksed	–	36 789	36 789
Muud kohustused	–	38 157	38 157
Ette laekunud tulu	–	141 267	141 267
Klientidelt saadud ettemaksed	36 337	–	36 337
Laenud finantsasutustelt	174 894	–	174 894
Kohustused ja omakapital	166 139 448	1 723 733	167 863 181

Lisad (järg)

(35) VARADE JA KOHUSTUSTE LIIGITUS JA ÕIGLANE VÄÄRTUS (järg)

Kontserni varade, kohustuste ja omakapitali liigitus seisuga 31. detsember 2008:

Kontsern	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Varad			
Immateriaalne põhivara	–	15 277	15 277
Materiaalne põhivara	–	8 633 064	8 633 064
Investeering kapitalirenditehingutesse	150 749 920	–	150 749 920
Laenud	2 168 064	–	2 168 064
Nõuded ostjate vastu	3 822 385	–	3 822 385
Muud nõuded	–	832 244	832 244
Ettemaksud tulevaste perioodide kuld	–	33 330	33 330
Viitlaekumised	–	8 280	8 280
Raha ja pangakontod	1 613 465	–	1 613 465
Varad kokku	158 353 834	9 522 195	167 876 029

Kontsern	Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad/-kohustused	Mittefinantsvarad/ -kohustused	Kokku
Kohustused ja omakapital			
Omakapital	–	1 165 369	1 165 369
Eraldised	–	170 922	170 922
Võlad sidusettevõtetele	164 976 811	–	164 976 811
Edasilükkunud maksukohustus	–	178 429	178 429
Võlad tarnijatele	955 759	–	955 759
Ettevõtte tulumaksu kohustus	–	1 295	1 295
Muud maksud ja sotsiaalkindlustus	–	36 789	36 789
Muud kohustused	–	38 157	38 157
Ette laekunud tulu	–	141 267	141 267
Klientidelt saadud ettemaksed	36 337	–	36 337
Laenud finantsasutustelt	174 894	–	174 894
Kohustused ja omakapital kokku	166 143 801	1 732 228	167 876 029



/logo/

KPMG Baltics SIA
 Vesetas iela 7
 Rīga, LV-1013
 LĀTI

Telefon +371 670 380 00
 Faks +371 670 380 02
 Internet: www.kpmg.lv

Sõltumatu audiitori järeldusotsus

UniCredit Leasing SIA osanikele

Järeldusotsus raamatupidamise aastaaruande kohta

Oleme auditeerinud UniCredit Leasing SIA (edaspidi: äriühing) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruandeid, mis sisaldavad konsolideerimata finantsseisundi aruannet seisuga 31.12.2009, konsolideerimata kasumiaruannet, konsolideerimata koondkasumiaruannet, konsolideerimata omakapitali muutuste aruannet ja konsolideerimata rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid, mis on esitatud lk 5–51. Oleme samuti auditeerinud UniCredit Leasing SIA ja selle tütarettevõtete (edaspidi: kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandeid, mis sisaldavad konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31.12.2009, konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid, mis on esitatud lk 5–51.

Juhtkonna vastutus raamatupidamise aastaaruande eest

Juhtkond vastutab konsolideeritud ja konsolideerimata raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Euroopa Liidu kehtestatud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega. Vastutus hõlmab sellise sisekontrollisüsteemi loomist, ellurakendamist ja pidamist, mis võimaldab koostada ja õiglaselt esitada raamatupidamise aastaaruande, kus puuduvad pettusest või eksimusest põhjustatud olulised vead ja ebatäpsused, samuti nõuetekohaste arvestuspõhimõtete valimist ja kohaldamist ning selles olukorras mõistlike raamatupidamishinnangute andmist.

Audiitori vastutus

Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta. Korraldasime auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Nende kohaselt tuleb meil järgida eetikanõudeid ning audit planeerida ja läbi viia viisil, mis võimaldab piisava kindlusega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab toiminguid, mille käigus saadakse tõendid raamatupidamise aastaaruandes avaldatud summade ja muude näitajate kohta. Valitud toimingud sõltuvad auditori hinnangutest, sealhulgas raamatupidamise aastaaruandes pettusest või eksimusest põhjustatud oluliste vigade ja ebatäpsuste esinemise riski hinnangust. Riski hindamisel analüüsib auditor äriühingu ja kontserni raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglaselt esitamiseks vajaliku sisekontrollisüsteemi sobivust antud olukorras kohaste auditiprotseduuride väljatöötamiseks, ent ei avalda arvamust äriühingu ja kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ning äriühingu ja kontserni juhtkonna raamatupidamishinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna.

KPMG Baltics SIA on Lätis registreeritud vastutusega äriühing ja
 Šveitsi ühinguja KPMG International lepinguliselt seotud
 KPMG sõltumatute liikmesfirmade võrgustiku liige.

/logo/

Usume, et auditi käigus saadud tõendid on järeldusotsuse tegemiseks piisavad ja sobivad.

Järeldusotsus

Meie arvates kajastab UniCredit Leasing SIA raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt lüüthingu finantsolukorda seisuga 31.12.2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja konsolideerimata rahavoogusid kooskõlas Euroopa Liidu kehtestatud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega.

Meie arvates annab Euroopa Liidu kehtestatud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kohaselt koostatud UniCredit Leasing SIA konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne õige ja õiglase ülevaate kontserni finantsolukorrast seisuga 31.12.2009, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta tulemustest ja rahavoogudest.

Aruanne muude õigusaktidest tulenevate nõuete järgimise kohta

Lisaks on meie kohustuseks hinnata, kas lk 4 esitatud tegevusaruandes (mille koostamine on lüüthingu juhtkonna kohustus) sisalduvad raamatupidamislikud andmed on kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega. Seoses tegevusaruandega piirdus meie töö ülalmainitud ulatusega ja hõlmas üksnes raamatupidamise aastaaruandes sätestatud teavet. Meie arvates on tegevusaruanne kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega.

KPMG Baltics SIA
Tunnistus nr 55

/allkiri/

Ondrej Fikrle
KPMG Baltics SIA partner volituse alusel
Riia, Läti
2. märts 2010

/allkiri/

Inga Lipšāne
atesteeritud audiitor
Tunnistus nr 112

Käesolev järeldusotsus on lätikeelse originaali ingliskeelne tõlge. Kui kahes järeldusotsuses esineb lahknevusi, on ülimuslik lätikeelne versioon.



OTSUS nr 2
SIA UniCredit Leasing osanike üldkoosolekul

Riias

15. märts 2010

SIA UniCredit Leasing (edaspidi: äriühing) osanikud:

- 1) AS UniCredit Bank, rg-kood 40003323953, juhatuse esimehe Ralf Cymaneki ja juhatuse liikme Algimantas Kundrotase isikus, kes tegutsevad põhikirja alusel;
 - 2) UniCredit Leasing S.p.A., rg-kood 03648050015, mida esindab tegevdirektor Massimiliano Moi, kes tegutseb põhikirja alusel;
- kes moodustasid kvoorumi, mis on vajalik otsuste vastuvõtmiseks,

ON TEINUD ÜHEHÄÄLSE OTSUSE:

1. teha otsus järgnevates küsimustes:

- 1) 2009. majandusaasta aruande analüüs ja kahjumi katmine,
- 2) usalduse avaldamine juhatusele,
- 3) usalduse avaldamine nõukogule,
- 4) audiitori valimine;

2. kinnitada 2009. majandusaasta aruanne ja katta äriühingu kahjum summas 3408 462 Lāti latti olemasolevate osanike poolt äriühingu osakapitali lisamaksede tegemise teel;

3. avaldada toetust juhatuse tegevusele 2009. aastal ja pidada juhatust usaldusväärseks;

4. avaldada toetust nõukogu tegevusele 2009. aastal ja pidada nõukogu eelmist koosseisu usaldusväärseks;

5. valida 2010. aastaks äriühingu audiitoriks SIA KPMG Baltics, rg-kood 40003235171, aadress: Balasta dambis 1a, Riia, LV-1048.

Allkirjad

AS UniCredit Bank

/allkiri/
Ralf Cymanek

/pitser/: SIA UniCredit Leasing
Lāti Vabariik

/allkiri/
Algimantas Kundrotas

Koopla õige

09.04.2010 KRISTĪNE ŽUROMSKA

pearaamatupidaja /allkiri/

/allkiri/
Massimiliano Moi

UniCredit Leasing S.p.A.

pearaamatupidaja
SIA Unicredit Leasing

1


Inglise keelest tõlkinud Terje Arro.
Tõlgitud OÜs Luisa Tõlkebüroo, tel 626 4282.



Ametitoimingute raamatu registri nr. 1702
Tartus, 14. mail 2010. a.

Mina, allakirjutanud Tartu notar Mati Allik, kelle büroo asub Ülikooli 4 Tartus, kinnitan mulle isiklikult tuntud tõlkija Terje Arro, isikukood 47408212725, aadress Pootsmani 14, Tartu, poolt minu juuresolekul omaks võetud allkirja õigsust. Tõlke õigsus ei ole notari poolt kontrollitud.

Notari tasu 200.00 kr. (NTS § 31 p 13)

Käibemaks 40.00 kr.

Kokku 240.00 kr.

Notar



Käesolevas dokumendis on
sada saheera (108)
nummerdatud, nõõritud ja
pitseeritud lehte.
14
..... mail 2010

Notar



Aruande elektroonilised kinnitused

SIA UniCredit Leasing Eesti filiaal (registrikood: 11453650) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Pille Parind	Filiaali juhataja	09.06.2010

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	2914765707	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@unicreditleasing.ee
E-posti aadress	pille.parind@unicreditleasing.ee
Mobiiltelefon	+372 5025660
Veebilehe aadress	www.unicreditleasing.ee