

04.05.2005

[illegible]

Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2004 lõppenud
majandusaasta kohta

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

•

04.05.2005

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
Juhatuse deklaratsioon	4
Bilansid	5
Kasumiaruanded	7
Rahavoogude aruanded	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	10
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2. Nõuded ostjate vastu	15
Lisa 3. Maksude ettemaksed ja tagasinõuded ning maksuvõlad	15
Lisa 4. Finantsinvesteeringud	15
Lisa 5. Finantsinvesteeringute jaotus	16
Lisa 6. Liisingnõuete segmenteerimine	18
Lisa 7. Tagatisvarad realiseerimisel	18
Lisa 8. Tütarettevõtja osad	19
Lisa 9. Pikaajalised nõuded emaettevõtjale	19
Lisa 10. Materiaalse põhivara liikumine	20
Lisa 11. Võlad emaettevõtjale	20
Lisa 12. Viitvõlad	21
Lisa 13. Pikaajalised võlakohustused	21
Lisa 14. Varade ja kohustuste jaotus järelejäanud tähtaegade järgi	22
Lisa 15. Aktsiakapital	27
Lisa 16. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt	27
Lisa 17. Intressitulud	27
Lisa 18. Intressikulud	27
Lisa 19. Muud äritulud	28
Lisa 20. Kasutusrendile antud põhivara	28
Lisa 21. Tööjõu kulud	28
Lisa 22. Muud administratiivkulud	28
Lisa 23. Muud ärikulud	29
Lisa 24. Bilansivälised varad ja kohustused	29
Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega	29
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD	30
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	31
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	32



04.05.2005

TEGEVUSARUANNE

Krediidipanga Liisingu AS on Eesti Krediidipanga Gruppi kuuluv tütarettevõtja, mille põhitegevuseks on liising- ja faktooringfinantseerimine. 2004. aastal oli Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks jätkuvalt Eesti Krediidipank.

2004. aastal oli Krediidipanga Liisingu AS tegevus suunatud finantseerimismahtude säilitamisele ja kasvule. 2004. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas bilansimaht 74,6 miljonilt kroonilt 99,3 miljoni kroonini, s.o. 33%. Samas suurusel toimus kasv ka finantsinvesteeringutes. 2004. aasta puhaskasum oli 622 771 krooni. Emaettevõtjale 2004. aastal tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 5,8 miljonit krooni.

Tütarettevõtja Penco Mööblirendi OÜ lõpetas 2004. aasta kahjumiga, mille tekitas allahinnatud laen, kuid ettevõtte tegevus on stabiilne ja liigub vastavalt prognoositule.

2004. aasta juulist alates oli juhatus üheliikmeline ja nõukogu endiselt kolmeliikmeline samas koosseisus. Koos juhatuse liikmega on ettevõttes aasta lõpuks kaks töötajat. 2004. aastal makstud töötasud olid 424 281 krooni sh. juhatusele ja nõukogule 271 281 krooni.

Põhilised investeeringud olid 2004. aastal suunatud eraettevõtetele raudtee veeremi soetamisele ning kinnisvaraprojektidesse. Investeeringuportfellist on 56% kinnisvara, 31% raudtee veeremid, 6% sõidukid ning 7% masinad ja muud seadmed.

2004. aastal ettevõtte võimalike riskide katteks oli moodustatud allahindlus kogusummas 1 032 252 krooni, sh. individuaalne allahindlus oli 500 000 krooni.

2005. aasta tegevuse ja finantseerimise eesmärgiks jääb endiselt investeeringuportfelli kasvatamine läbi Eesti Krediidipanga Grupi klientide finantseerimise ning uute klientide kaasamise paigutades ressursse likviidsematesse projektidesse kooskõlas Eesti Krediidipanga krediteerimispolüümõtete ja strateegiaga. Põhilisteks finantseerimise prioriteetideks on ettevõtete kinnisvara ja esindussõidukite projektid ning eraisikute eluaseme- ja sõiduautoprojektid. Plaanis on ka aktiivsemalt pakkuda faktooringutoodet.



04.05.2005

Juhatuse deklaratsioon

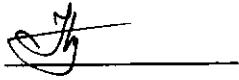
Juhatus on koostanud Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2004 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite (IFRS) nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Krediidipanga Liisingu AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt IFRS-i nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist asjaoludele, mis mõjutavad Krediidipanga Liisingu AS varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil Krediidipanga Liisingu AS seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 14. veebruar 2005.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Inna Käi	juhatuse liige		14.02.2005.a.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Bilansid seisuga 31. detsember 2004 ja 2003

Eesti kroonides	Lisa	31.12.2004	31.12.2003
-----------------	------	------------	------------

VARAD

Käibevara			
Raha ja pangakontod		0	2 267 504
Nõuded ostjate vastu	2	286 834	322 087
Nõuded tütarettevõtjale	4,25	311 963	461 036
Viitlaekumised		253 336	131 363
Ettemaksed hankijatele		41 300	87 430
Maksude ettemaksed	3	56 413	2 180
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		36 046	34 261
Lühiajalised finantsinvesteeringud	4,5,6	23 028 947	21 687 956
Tagatisvarad realiseerimisel	7	50 000	901 829
Käibevara kokku		24 064 839	25 895 646

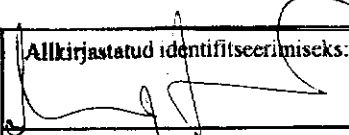
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	4,5,6	73 688 454	46 832 589
Pikaajalised nõuded tütarettevõtjale	4,25	323 910	691 152
Tütarettevõtja osad	8	35 652	135 068
Pikaajalised nõuded emaettevõtjale	9	445 423	0
Materiaalne põhivara	10	700 463	1 045 918
Põhivara kokku		75 193 902	48 704 727

VARAD KOKKU	14	99 258 741	74 600 373
--------------------	-----------	-------------------	-------------------

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:  Deloitte & Touche
--

Bilansid seisuga 31. detsember 2004 ja 2003

Eesti kroonides	Lisa	31.12.2004	31.12.2003
-----------------	------	------------	------------

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

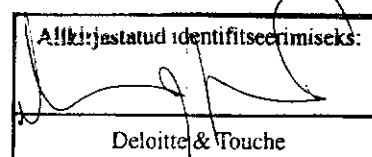
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	11,24	18 028 490	34 408 673
Ostjate ettemaksed toodete eest		2 571	1 975 753
Võlad hankijatele		44 775	44 326
Maksuvõlad	3	219 289	287 393
Viitvõlad	12	47 032	14 529
Lühiajalised kohustused kokku		18 342 157	36 730 674
Pikaajalised kohustused			
Võlad emaettevõtjale	11,24	77 112 160	35 133 469
Pikaajalised võlakohustused	13	445 423	0
Pikaajalised kohustused kokku		77 557 583	35 133 469
Kohustused kokku		95 899 740	71 864 143

Omakapital			
Aktsiakapital	15	2 000 000	2 000 000
Kohustuslik reservkapital		168 219	104 945
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		568 011	-634 198
(kogunenud kahjum)		622 771	1 265 483
Aruandeaasta kasum			
Omakapital kokku		3 359 001	2 736 230

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	14	99 258 741	74 600 373
--------------------------------	----	------------	------------

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi
Juhatuse liige

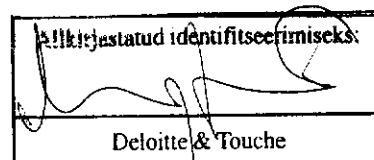



04.05.2005

Kasumiaruanded 2004. ja 2003. aasta kohta

Eesti kroonides	Lisa	2004	2003
Intressitulud	17	8 024 092	5 869 679
Intressikulud	18,25	5 589 995	4 109 596
Neto intressikasum		2 434 097	1 760 083
Äritulud			
Lepingu- ja komisjonitasud		886 303	548 041
Muud äritulud	19	100 436	206 520
Äritulud kokku		986 739	754 561
Ärikulud			
Tööjõu kulud	21	560 644	494 613
Põhivara kulum	10	208 807	228 793
Kahjud finantsinvesteeringutest	4.1	1 168 261	-13 434
Muud administratiivkulud	22	460 778	429 281
Muud ärikulud	23	297 645	135 533
Ärikulud kokku		2 696 135	1 274 786
Ärikasum kokku		724 701	1 239 858
Finantstulud			
Finantstulud tütarettevõtja osadelt	8	0	51 996
Finantstulud kokku		0	51 996
Finantskulud			
Kahjum valuutakursi muutustest		2 514	26 371
Finantskulud tütarettevõtja osadelt	8	99 416	0
Finantskulud kokku		101 930	26 371
Aruandeaasta puhaskasum		622 771	1 265 483

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

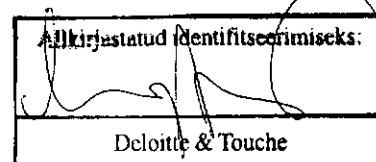
Inna Käi
Juhatuse liige

Rahavoogude aruanded 2004. ja 2003. aasta kohta

04.05.2005

Eesti kroonides	Lisa	2004	2003
Rahavood põhitegevusest			
Aruandeperioodi puhaskasum		622 771	1 265 483
Kasumi teisendamine neto rahakäibeks põhitegevusest			
Põhivara kulum	10	208 807	228 793
Kahjum põhivara müügil		26 816	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutest	4.1	1 168 261	-13 434
Kapitaliosalusel saadud kasum (kahjum)	8	99 416	-51 996
Intressitulu		-8 024 092	-5 869 679
Intressikulu		5 589 995	4 109 596
Kursimuutuste mõju rahale		2 514	26 371
Muutused käibevarades ja kohustustes			
Nõuded ostjate vastu		-100 756	-209 590
Nõuded emaettevõtja vastu		-436 000	0
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		44 344	53 169
Tagatisvarad realiseerimisel	4,7	851 829	-634 457
Ostjate ettemaksed toodete eest		-1 973 181	1 955 545
Võlad hankijatele		433 934	50 267
Maksude ettemaksud		-54 233	-2 180
Maksuvõlad		-68 104	606 057
Viitvõlad		32 503	8 891
Antud liisingud, laenud, faktooring		-107 143 352	-39 102 739
Antud finantseerimise tagasimaksud		78 430 560	31 976 716
Saadud intressid		7 892 696	5 875 621
Rahavood põhitegevusest kokku		-22 395 272	272 434
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivarad	10	-8 814	-177 864
Müüdnud põhivarad	10	118 646	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		109 832	-177 864
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	24	129 334 107	23 403 412
Tagastatud laenud ja võlakirjad	24	-103 794 749	-17 112 799
Makstud intressid		-5 521 422	-4 117 679
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		20 017 936	2 172 934
Rahavood kokku		-2 267 504	2 267 504
Raha aasta alguses		2 267 504	0
Raha aasta lõpus		0	2 267 504

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi
Juhatuse liige

04.05.2005

Omakapitali muutuste aruanne 2004. ja 2003. aasta kohta

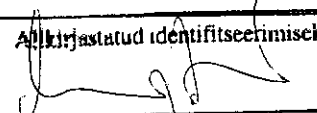
Eesti kroonides

	Aktsia- kapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	Aruandeaasta kasum	Omakapital kokku
31.12.2002	2 000 000	99 380	-739 925	111 292	1 470 747
Aruandeaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kahjumisse	0	0	111 292	-111 292	0
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	5 565	-5 565	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	1 265 483	1 265 483
31.12.2003	2 000 000	104 945	-634 198	1 265 483	2 736 230
Aruandeaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kahjumisse	0	0	1 265 483	-1 265 483	0
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	63 274	-63 274	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	622 771	622 771
31.12.2004	2 000 000	168 219	568 011	622 771	3 359 001

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni lisas 15.

Lisad lk. 10 - 29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa

Inna Käi
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks: 
Deloitte & Touche

Raamatupidamise aastaaruande lisad 31.detsembril 2004 15. 2005
lõppenud majandusaasta kohta**Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted**

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2004. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Komitee poolt väljatöötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendustele.

Ettevõte on vabastatud kontserni majandusaasta aruande koostamisest, kuna kontserni majandusaasta aruande koostab Ettevõtte Eestis registreeritud emaettevõtja AS Eesti Krediidipank.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse printsiibil, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse väärtusesse.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Raha ja rahavood

Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes sisaldavad pangakontode ja lühiajaliste pangadeposiitide saldosid.

Põhitegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringute ja finantstegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodil tehtud brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Nõuded

Bilansis kajastuvad nõuded on hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest.

Kord poolaastas hinnatakse nõudeid kogu investeerimisportfelli ulatuses vara liikide lõikes vastavalt võimalike riskide katteks määratud minimaalse üldise allahindlusmäära järgi.



Üksikkorras konkreetse nõude kvaliteeti oluliselt mõjutavate asjaolude
ilmnemisel viiakse läbi individuaalne allahindamine.

Ostjate laekumata arved, mis muutuvad ebatöenäoliselt laekuvaks
lepingujärgse maksmise tähtajast 60 päeva möödumisel, on kantud
aruandeperioodi kuludesse ning allahindlus on kajastatud bilansis. Nõuded,
mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid
rakendada, on hinnatud lootusetuks ning bilansist välja kantud.
Aruandeperioodil laekunud, kuid eelnevalt kuludesse kantud nõuded on
kajastatud samal kulukirjel vastukandena.

Finantsinvesteeringud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising- ja faktooringnõuete ning
laenude jääk bilansipäeva seisuga. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis
kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik
ülejäätud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

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

Kapitalirenditehinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete
ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed, nõuete
põhiosa tagasimaksed ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete osa. Nõue kliendi
vastu tekib alates liisingueseme soetusmaksumuse või faktooringavansi
ülekandmisest sõlmitud lepingu alusel.

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

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral
liisingfirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste
nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingfirma soetab müüjalt nõude
tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate
summade osas.

Faktooringtehingud on regressiõigusega. Regressiõiguse puhul võib
liisingfirma tasumata nõude müüjale osaliselt või täielikult tagasi müüa.

Faktooringvõlgnevusi kajastatakse nõude soetusmaksumuses. Nõue ostja
vastu tekib kauba või teenuse müügi kohta esitatud arve faktoormise ehk
nõude soetamise hetkest.

Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt, periodiseeritult.

Laen on kliendile väljastatud tema tegevuse finantseerimiseks vajalik summa
lepingus fikseeritud tasumise tähtajaga ja intressimääraga. Laenu tagatiseks
on panditud Krediidipanga Liisingu AS kasuks aktsepteeritud vara.

04.05.2005

Laenuperioodi jooksul tasub klient vastavalt graafikule laenu põhiosa ja intressid ning seejärel vabastatakse tagatiseks olev vara.

Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid

Allahindlus liising-, faktooring- ja laenuportfelli kahjumite katteks on kajastatud bilansi koostamise kuupäeval vastavalt Ettevõtte juhtkonna hinnangule ja näitab tõenäolise kahjumi hinnatud väärtust bilansi kuupäevaks.

Investeeringuportfell on klassifitseeritud varade lõikes 11 kategooriasse fikseeritud allahindlusega üldise allahindluse määramiseks. Individuaalse allahindluse puhul võetakse arvesse klientide majanduslik seisund, tagatisvara väärtus ning selle realiseeritavus, lepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid.

Kahjumid finantsinvesteeringute allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes real "Kahjud finantsinvesteeringutest"

Tagatisvarad realiseerimisel

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud/lõpetatud liisingtehingutest või soetatud edasimüügi eesmärgil ning mille hinnanguline realiseerimine toimub 12 kuu jooksul alates aruande kuupäevast. Tagatisvarad võetakse arvele lõppenud liisingtehingutest liisingusumma jääkmaksumuses, erandjuhul vastavalt juhatuse otsusele liidetakse ka tasumata arvete summa.

Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus või nende müügihind.

Tütarettevõtja osad

Tütarettevõtja osad on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena kasutades kapitaliosaluse meetodit, mille kohaselt on alginvesteeringut korrigeeritud ettevõttest saadud kasumi/kahjumiga.

Krediidipanga Liisingu AS 51%-lise osalusega tütarfirma Penco Mööblirendi OÜ on kajastatud emaettevõtja bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit. Penco Mööblirendi OÜ aruandeid ei ole konsolideeritud, kuna Krediidipanga Liisingu AS on ise 100% osaluses olev AS-i Eesti Krediidipank tütarettevõtja, kes esitab konsolideeritud aastaaruande.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 3 000 krooni. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutuselevõtuga otseselt seonduvatest väljaminekutest.

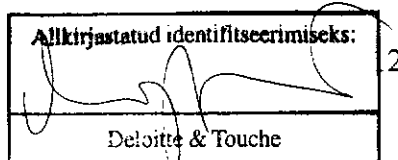
Kui materiaalse põhivara eeldatav müügihind on püsivalt madalam jääkväärtusest, on vastav vara esitatud hinnatuna eeldatavas müügihinnas.

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

Inna Käi
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



Deloitte & Touche

04.05.2005

arvutustehnika – 40 % aastas;
sõidua autod – 15 % aastas;
muud transpordivahendid – 40 % aastas;
kontori inventar – 40 % aastas.

Kohustused

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

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

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustuseks, on avalikustatud aastaaruande lisades potentsiaalsete kohustustena.

Võetud laenud

Ettevõtte poolt sisselaenatud vahendid kajastatakse laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses. Sisselaenatud vahendite intressikulu kajastatakse kasumiaruande kirjel "Intressikulu".

Tulude arvestus

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

Reservid

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

Bilansipäevajärgsed sündmused

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

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



04.05.2005

Riskide juhtimine

Krediidipanga Liisingu AS tegevus on sätestatud ettevõtte põhikirja, raamatupidamise sise-eeskirjade ning teiste juhatuse ja nõukogu poolt kinnitatud kordade ja tegevusjuhenditega. Liising- ja faktooringfinantseerimisel järgitakse krediteerimise põhiprintsiipe ja häid pangandustavasid.

Ettevõtte riskijuhtimine on suures osas tagatud emaettevõtja poolt loodud tsentraalse süsteemiga ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimiseks.

Juhtkonna hinnangul finantsvarade ja -kohustuste turuväärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest.

Peamised ettevõtte tegevusest tulenevad riskid on krediidi-, likviidsus-, juriidiline ja valuutarisk.

Krediidirisk on risk, kus vastaspool ei täida oma kohustusi vastavalt esialgu kehtestatud tingimustele või ootustele. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest liisingu, faktooringu ja laenude puhul. Krediidiriskiga seotud küsimused on kõige määravamad kogu finantsjuhtimises.

Juhtimisotsustes kasutatakse kolme üksteist täiendavat lähenemisviisi krediidiriskile:

- *** riski hindamine;
- *** riski minimeerimine;
- *** investeeringute portfelli optimeerimine.

Likviidsusrisk on risk, mille puhul ettevõtte on sunnitud vahendite puudujäägi katteks finantseerima üht osa oma varadest teiste varade ebasoodsatel tingimustel likvideerimisega või lisavahendite ebasoodsatel turutingimustel omandamisega. Ettevõtte likviidsuse juhtimisel pööratakse tähelepanu oodatavatele ja ka ootamatutele raha sisse- ja väljavoogudele eesmärgiga tagada võime igal ajahetkel täita endale võetud kohustusi.

Juriidiline risk on lepingute kehtetusest, tühisusest ja dokumentide puudulikkusest põhjustatud risk. Erinevate liisingutoodete ja faktooringutoodete pakkumiseks on välja töötatud tüüplepingud koostöös emaettevõtja juristidega. Konkreetse tehingu tingimused, mis erinevad tüüplepingutega kehtestatud tingimustest, kooskõlastatakse emaettevõtja juristidega. Lisaks nimetatule koostavad suure osa liisingulepingutest Eesti Vabariigi notarid. Juriidilise riski juhtimise käigus toimub kõigi olemasolevate lepingute perioodiline ülevaatamine ja nende kehtivuse kontrollimine.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb erinevate valuutade kursside muutustest. Valuutariski juhtimise käigus tasakaalustatakse välisvaluutas fikseeritud nõuded ja kohustused nii ajaliselt kui summaliselt.



04.05.2005

Lisa 2. Nõuded ostjate vastu

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Ostjate tasumata arved	339 178	320 092
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	-52 344	-322
Muud võlad	0	2 317
Kokku	286 834	322 087

Bilansis kajastuvad summad on liising- ja faktooringklientide jooksvad võlad, mille tasumise tähtajast on möödunud alla 60 päeva.

Lisa 3. Maksude ettemaksed ja tagasinõuded ning maksuvõlad

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Käibemaks	56 413	0
Töötuskindlustusmaksed	0	2 180
Kokku ettemaksed	56 413	2 180
Käibemaks	175 020	250 767
Sotsiaalmaks	25 256	20 630
Isiku tulumaks	15 040	12 104
Erisoodustuse tulumaks	2 868	3 532
Töötuskindlustusmaksed	255	0
Kogumispensioni makse	850	360
Kokku võlad	219 289	287 393

Lisa 4. Finantsinvesteeringud

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Liisingnõuded	98 145 676	59 310 822
Liisingnõuded tütarettevõtjale	635 873	1 152 188
Kokku liisingnõuded (vt. ka lisa 4.1 ja 5)	98 781 549	60 463 010
Faktooringnõuded	412 569	418 315
Antud laenud (vt. ka lisa 4.2)	0	9 600 000
Hinnanguline kahjum (vt. ka lisa 4.1)	-1 840 844	-808 593
Finantsinvesteeringud kokku	97 353 274	69 672 732
s.h. lühiajalised finantsinvesteeringud	23 028 947	21 687 956
pikaajalised finantsinvesteeringud	73 688 454	46 832 589
lühiajalised nõuded tütarettevõtjale	311 963	461 036
pikaajalised nõuded tütarettevõtjale	323 910	691 152

04.05.2005

Krediidipanga Liisingu AS

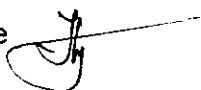
Lisa 4.1. Hinnangulised kahjumid

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Liikumine bilansis		
Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid		
aasta algul	808 593	1 501 624
Hinnanguliste kahjumite tagasikanded	0	-693 031
Finantsinvesteeringute täiendavad hinnangulised kahjumid	1 032 252	0
Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid aasta lõpul	1 840 845	808 593
Brutoinvesteeringud aasta lõpul	99 194 118	70 481 326
Hinnanguliste kahjumite osatähtsus finantsinvesteeringutes	1,86%	1,15%
Netoinvesteeringud aasta lõpul	97 353 274	69 672 733
Kahjud finantsinvesteeringutest kasumiaruandes		
Lootusetute nõuete mahakandmine	83 987	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	84 291	143 867
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete tagasikanded	-32 269	-191 551
Tagatisvarade mahakandmine	0	34 250
Finantsinvesteeringute täiendavad hinnangulised kahjumid	1 032 252	0
Kokku kahjud finantsinvesteeringutest	1 168 261	-13 434

Lisa 5. Finantsinvesteeringute jaotus

Lisa 5.1. Liisingportfelli jaotus

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Varade lõikes		
Andmetöötlus ja infoedastustehnika	37 749	28 169
Kinnisvara	56 001 245	51 601 946
Kommertssõidukid	619 854	1 012 665
Masinad ja seadmed	4 710 269	3 166 878
Raudtee veerem	30 469 365	
Esindussõidukid	6 280 016	3 341 484
Mööbel	651 372	1 292 176
Muud	11 679	19 692
Varade lõikes kokku	98 781 549	60 463 010
Juriidilise staatuse lõikes		
Erakapitalil põhinevad juriidilised isikud	73 772 952	42 638 485
Eraisikud	24 912 900	17 824 525
Riigikantselei hallatav riigiasutus	95 697	0
Juriidilise staatuse lõikes kokku	98 781 549	60 463 010
Tegevusalade lõikes		
Toitlustamine	882 653	949 552
Tööstus	2 581 792	1 029 551
Ehitus	475 943	640 885
Jae-ja hulgikaubandus	19 141 356	17 181 448
Hotellindus	5 498 909	6 245 544
Kinnisvara teenused	10 560 473	14 678 995
Veondus	30 543 465	221 105
Muud äritegevusalad (s.h. eraisikud)	29 096 958	19 515 930
Tegevusalade lõikes kokku	98 781 549	60 463 010

Inna Käi
Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche

Piirkonniti

Harjumaa	68 859 917	35 386 809
Läänemaa	80 717	96 261
Ida-Virumaa	5 345 835	5 973 732
Lääne-Virumaa	326 182	18 536
Järvamaa	66 972	0
Pärnumaa	21 479 044	18 532 636
Viljandimaa	384 950	0
Tartumaa	2 237 932	455 036
Piirkonniti kokku	98 781 549	60 463 010

Intressimäärade lõikes 31.12.2003	5%	6-9%	10-12%	13-16%	Kokku
Andmetöötlus ja infoedastustehnika	0	0	0	28 169	28 169
Kinnisvara	0	28 397 650	20 258 563	2 945 733	51 601 946
Kommertssõidukid	0	661 264	310 321	41 080	1 012 665
Raudtee veerem	0	0	0	0	0
Masinad ja seadmed	0	1 945 117	1 199 119	22 642	3 166 878
Esindussõidukid	0	1 506 387	1 553 206	281 891	3 341 484
Mööbel	0	0	1 274 728	17 448	1 292 176
Muud	0	0	0	19 692	19 692
Kokku	0	32 510 418	24 595 937	3 356 655	60 463 010

Intressimäärade lõikes 31.12.2004	5%	6-9%	10-12%	13-16%	Kokku
Andmetöötlus ja infoedastustehnika	0	0	37 749	0	37 749
Kinnisvara	5 331 026	34 285 956	15 490 028	894 235	56 001 245
Kommertssõidukid	0	434 550	185 304	0	619 854
Raudtee veerem	0	30 469 365	0	0	30 469 365
Masinad ja seadmed	0	3 648 983	1 055 374	5 912	4 710 269
Esindussõidukid	0	5 162 432	1 080 763	36 821	6 280 016
Mööbel	0	635 873	15 499	0	651 372
Muud	0	0	0	11 679	11 679
Kokku	5 331 026	74 637 159	17 864 717	948 547	98 781 549

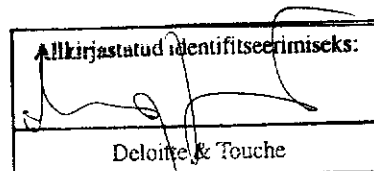
Lisa 5.2. Faktooringportfelli jaotus (lisandunud)

Faktooringlimiitide lõikes	300 000	350 000	450 000	600 000	Kokku
Faktooringnõuded 31.12.2003	0	174 311	244 004	0	418 315
Faktooringnõuded 31.12.2004	295 000	0	0	117 569	412 569

Maksetähtaegade lõikes	20 päeva	45 päeva	60 päeva	Kokku
Faktooringnõuded 31.12.2003	126 868	0	291 447	418 315
Faktooringnõuded 31.12.2004	117 569	0	295 000	412 569

Faktooringnõuete tagatisteks on faktoiritud arvetes kajastatud kaupade väärtus.

Inna Käi
Juhatuse liige

04.05.2005

Lisa 5.3. Laenuportfelli jaotus

Intressimäärade lõikes	4,8-5,8%	6,25-8%	11%	Kokku
Laenud 31.12.2003	9 600 000	0	0	9 600 000
Laenud 31.12.2004	0	0	0	0

Löpptähtaegade lõikes	kuni 1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Kokku
Laenud 31.12.2003	9 600 000	0	0	9 600 000
Laenud 31.12.2004	0	0	0	0

Laenude tagatisteks olid tähtajalised deposiidid AS-is Eesti Krediidipank.

Lisa 6. Liisingnõuete segmenteerimine

Eesti kroonides	kuni 1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Kokku
Netoinvesteering liisinglepingutesse	12 387 722	23 416 172	24 659 116	60 463 010
Tulevased intressid kapitalirendilt	4 824 682	12 021 413	6 250 118	23 096 213
Brutoinvesteering 31.12.2003				83 559 223
Netoinvesteering liisinglepingutesse	23 755 016	45 761 672	29 264 861	98 781 549
Tulevased intressid kapitalirendilt	7 185 592	16 649 033	5 714 714	29 549 339
Brutoinvesteering 31.12.2004				128 330 888

Lisa 7. Tagatisvarad realiseerimisel

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Tagatisvarad vallasvarana	50 000	901 829
Tagatisvarad kokku	50 000	901 829

2003. aastal kanti maha tagatisvarasid 34 250 krooni eest. 2004. aastal maha ei kantud, tagatisvarad realiseeriti.



Lisa 8. Tütarettevõtja osa

04.05.2005

Ettevõtte pikaajalised investeeringud tütarettevõtjasse on kajastatud järgnevalt:

Tütarettevõtja

Eesti kroonides **Penco Mööblirendi OÜ**

Asukohariik Eesti

Tütarettevõtja osade bilansiline maksumus seisuga 31.12.2003	135 068
---	----------------

Investeeringusumma korrigeerimine kapitaliosaluse meetodil:

Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kahjum kokku	-99 416
--	---------

Tütarettevõtja osade bilansiline maksumus seisuga 31.12.2004	35 652
---	---------------

Tütarettevõtja omakapital seisuga 31.12.2004

Osakapital	40 000
------------	--------

Reservid	4 000
----------	-------

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	220 839
-------------------------------------	---------

Aruandeaasta kahjum	-194 934
---------------------	----------

Tütarettevõtja omakapitali kogusumma seisuga 31.12.2004	69 905
--	---------------

Osalus seisuga 31.12.2003	51%
---------------------------	-----

Osalus seisuga 31.12.2004	51%
---------------------------	-----

Krediidipanga Liisingu AS osa tütarettevõtja omakapitalist seisuga 31.12.2004	35 652
--	---------------

Osade arv 31.12.2003	1
----------------------	---

Osade arv 31.12.2004	1
----------------------	---

Osalus tütarettevõtjas oli omandatud mitte investeerimise eesmärgil, vaid tütarettevõtja tegevuse üle kontrolli saavutamiseks saamaks tagasi Penco Mööblirendi OÜ probleemseks osutunud projekti Krediidipanga Liisingu AS poolt finantseeritud raha.

Lisa 9. Pikaajalised nõuded ematettevõtjale

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
-----------------	------------	------------

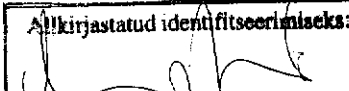
Tähtajalise hoiuse lepingud		
hoiustamise tähtajaga 1-5 aastat,		
alusvaluutas EEK, intressimääraga 3,2-3,6%	436 000	0

Tähtajalise hoiuse intressid,		
mis kuuluvad väljamaksmisele		
lepingu lõppemise päeval	9 423	0

Pikaajalised nõuded ematettevõtjale kokku	445 423	0
--	----------------	----------

Inna Käi
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:
 Deloitte & Touche

04.05.2005

Lisa 10. Materiaalse põhivara liikumine

Eesti kroonides	Transpordi- vahendid	Arvutus- tehnika	Inventar	Kokku
Soetusmaksumus				
31. detsember 2002	1 181 944	77 012	29 432	1 288 388
Soetamine	177 865	0	0	177 865
31. detsember 2003	1 359 809	77 012	29 432	1 466 253
Soetamine	0	8 814	0	8 814
Müük	-242 453	0	0	-242 453
31. detsember 2004	1 117 356	85 826	29 432	1 232 614
Akumuleeritud kulum				
31. detsember 2002	104 878	62 550	24 114	191 542
Kulum	212 775	10 700	5 318	228 793
31. detsember 2003	317 653	73 250	29 432	420 335
Kulum	204 160	4 647	0	208 807
Müüdud põhivara kulum	-96 991	0	0	-96 991
31. detsember 2004	424 822	77 897	29 432	532 151
Jääkmaksumus				
31. detsember 2003	1 042 156	3 762	0	1 045 918
31. detsember 2004	692 534	7 929	0	700 463

Lisa 11. Võlad emaettevõtjale

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Viitintress	59 150	0
Lühiajalised pangalaenud	17 969 340	34 408 673
s.h. kasutatud arvelduskrediit	8 596 637	20 528 969
Pikaajalised pangalaenud	77 112 160	35 133 469
Kokku	95 140 650	69 542 142
s.h. lühiajalised võlad	18 028 490	34 408 673
pikaajalised võlad	77 112 160	35 133 469

Pangalaenud on saadud ainult emaettevõtjalt - AS-lt Eesti Krediidipank, alusvaluutades EEK ja USD. Intressimäär pangalaenudelt on fikseeritud vahemikus 5% - 6%, intresside tagasimaksed toimuvad igakuiselt. Pikaajaliste pangalaenude tagasimakse tähtajad on 15.04.2009 kuni 16.12.2011. Pangalaenude tagatiseks on Krediidipanga Liisingu AS-i nõuded klientide vastu.

Ülaltoodud võlakohustuste tagasimaksed jagunevad alljärgnevalt:

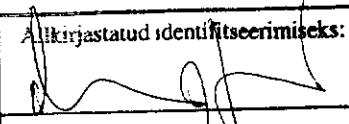
alla 1 aasta	18 028 490
1-5 aastat	72 153 482
üle 5 aasta	4 958 678
Kokku	95 140 650

Laenudega seonduvat vt. ka lisa 25.

Inna Käi
Juhatuse liige



Altkirjastatud identifitseerimiseks:



Deloitte & Touche

04.05.2005

Lisa 12. Viitvõlad

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Võlad töötajatele	47 032	14 529
Kokku	47 032	14 529

Lisa 13. Pikaajalised võlakohustused

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Liisingulepingute järgsed võlakohustused		
Eestis registreeritud äriühingule tähtajaga		
rohkem kui 1 aasta alusvaluutas EEK,		
intressimääraga 3,2-3,6%	436 000	0
Intressivõlad Eestis registreeritud äriühingule,		
mis kuuluvad tasumisele koos võlakohustuse		
kustutamisega	9 423	0
Pikaajalised võlakohustused kokku	445 423	0

Ülaltoodud võlakohustuste tagasimaksed jagunevad alljärgnevalt:

1-5 aastat	240 000
üle 5 aasta	196 000
Kokku	436 000



Lisa 14. Varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi

Lisa 14.1. Varade ja kohustuste jaotus seisuga 31.12.2003

tuh. Eesti kroonides							
Periood	< 1 kuu	1 - 3 k.	3 k.-1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Muu, tähtajatu	Mittefinantsvara Kokku
VARAD							
Raha ja pangakontod	2 268	0	0	0	0	0	2 268
Nõuded ostjate vastu	112	56	154	0	0	0	322
Nõuded tütarettevõtjale	60	123	278	0	0	0	461
Viitlaekumised	131	0	0	0	0	0	131
Ettemaksed hankijatele	0	87	0	0	0	0	87
Maksude ettemaksud	2	0	0	0	0	0	2
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	0	34	0	0	0	34
Lühiajalised finantsinvesteeringud	377	10 384	10 927	0	0	0	21 688
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	902	902
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	22 173	24 660	0	46 833
Pikaajalised nõuded tütarettevõtjale	0	0	0	691	0	0	691
Tütarettevõtja osad	0	0	0	0	0	135	135
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	1 046	1 046
VARAD KOKKU	2 950	10 650	11 393	22 864	24 660	135	74 600

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

Võlad emaeettevõtjale	320	10 250	23 839	0	0	0	34 409
Ostjate ettemaksed toodete eest	4	0	1 972	0	0	0	1 976
Võlad hankijatele	44	0	0	0	0	0	44
Maksuvõlad	287	0	0	0	0	0	287
Viitvõlad	0	0	15	0	0	0	15
Pikaajalised võlad emaeettevõtjale	0	0	0	21 486	13 647	0	35 133
Omakapital	0	0	0	0	0	2 736	2 736
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	655	10 250	25 826	21 486	13 647	2 736	74 600
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	2 295	400	-14 433	1 378	11 013	135	-788

Inna Kõi

Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche

Period	< 1 kuu	1 - 3 k.	3 k.-1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Muu, tähtajatu	Mittefinantsvara	Kokku
Bilansivälised instrumendid								
Kasutamata faktooringlimiit	0	992	0	0	0	0	0	992
Kasutamata arvelduskrediit	0	0	4 471	0	0	0	0	4 471
Kasutamata arvelduskrediit USD-des		0	0	0	7 513	0	0	7 513
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	0	992	-4 471	0	-7 513	0	0	-10 992
Tähtaegade vahe kokku	2 295	1 392	-18 904	1 378	3 500	135	-788	-10 992

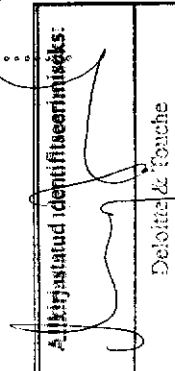
Inna Käi
Juhatuse liige



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

04. 05. 2005

23

Allkärjastatud identifitseerimisüks: 
Deloitte & Touche

Lisa 14.2. Varade ja kohustuste jaotus seisuga 31.12.2004

tuh. Eesti kroonides

Periood	< 1 kuu	1 - 3 k.	3 k.-1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Muu, tähtajatu	Mittefinantsvara	Kokku
VARAD								
Raha ja pangakontod	0	0	0	0	0	0	0	0
Nõuded ostjate vastu	138	56	93	0	0	0	0	287
Nõuded tütarettevõtjale	45	92	175	0	0	0	0	312
Viitlaekumised	253	0	0	0	0	0	0	253
Ettemaksed hankijatele	0	0	41	0	0	0	0	41
Maksude ettemaksud	0	0	24	32	0	0	0	56
Muud ettemaksud tulevaste perioodide kulud	0	0	36	0	0	0	0	36
Lühiajalised finantsinvesteeringud	1 068	2 208	19 753	0	0	0	0	23 029
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	0	50	50
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	44 424	29 265	0	0	73 689
Pikaajalised nõuded tütarettevõtjale	0	0	0	324	0	0	0	324
Tütarettevõtja osad	0	0	0	0	0	36	0	36
Pikaajalised nõuded emaeettevõtjale	0	0	0	445	0	0	0	445
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	700	700
VARAD KOKKU	1 504	2 356	20 122	45 225	29 265	36	750	99 258

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

Võlad emaeettevõtjale	831	1 549	15 648	0	0	0	0	18 028
Ostjate ettemaksud toodete eest	3	0	0	0	0	0	0	3
Võlad hankijatele	45	0	0	0	0	0	0	45
Maksuvõlad	219	0	0	0	0	0	0	219
Viitvõlad	0	0	47	0	0	0	0	47
Pikaajalised võlad emaeettevõtjale	0	0	0	72 153	4 959	0	0	77 112
Pikaajalised võlakohustused	0	0	0	142	303	0	0	445
Omakapital	0	0	0	0	0	0	3 359	3 359
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1 098	1 549	15 695	72 295	5 262	0	3 359	99 258
Bilansiliste kirjade tähtaegade vahe	406	807	4 427	-27 070	24 003	36	-2 609	0

Inna Käi

Juhatuse liige

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche

Periood	< 1 kuu	1 - 3 k.	3 k.-1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Muu, tähtajatu	Mittefinantsvara	Kokku
Bilansivälised instrumendid								
Kasutamata faktooringlimiit	0	0	687	0	0	0	0	687
Kasutamata arvelduskrediit	0	0	23 004	0	0	0	0	23 004
Kasutamata arvelduskrediit USD-des	0	0	0	0	344	0	0	344
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	0	0	-22 317	0	-344	0	0	-22 661
Tähtaegade vahe kokku	406	807	-17 890	-27 070	23 659	36	-2 609	-22 661

Inna Kái
Juhatuse liige



Tallinna Linnakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

04.05.2005

25

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche

Lisa 14.1.1. Sealhulgas USD-des fikseeritud finantsvarad ja finantskohustused 2003. aastal
 tuh. Eesti kroonides

Periood	< 1 kuu	1 - 3 k.	3 k.-1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Muu, tähtajatu	Kokku
Raha ja pangakontod	2 268	0	0	0	0	0	2 268
VARAD KOKKU	2 268	0	0	0	0	0	2 268
Ostjate ettemaksed toodete eest	0	1 991	0	0	0	0	1 991
KOHUSTUSED KOKKU	0	1 991	0	0	0	0	1 991
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	2 268	-1 991	0	0	0	0	277
Bilansivälised instrumendid							
Kasutamata arvelduskrediit USD-des		0	0	0	0	0	7 513
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	0	0	0	0	0	0	-7 513
Tähtaegade vahe kokku	2 268	-1 991	0	0	0	0	-7 236

Lisa 14.2.1. Sealhulgas USD-des fikseeritud finantsvarad ja finantskohustused 2004. aastal
 tuh. Eesti kroonides

Periood	< 1 kuu	1 - 3 k.	3 k.-1 a.	1 - 5 a.	üle 5 a.	Muu, tähtajatu	Kokku
Lühiajalised finantsinvesteeringud	356	739	3 387	0	0	0	4 482
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	19 651	6 336	0	25 987
VARAD KOKKU	356	739	3 387	19 651	6 336	0	30 469
Võlad emaettevõtjale	325	655	9 616	0	0	0	10 596
Pikaajalised võlad emaettevõtjale	0	0	0	16 050	3 822	0	19 872
KOHUSTUSED KOKKU	325	655	9 616	16 050	3 822	0	30 468
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	31	84	-6 229	3 601	2 514	0	1
Bilansivälised instrumendid							
Kasutamata arvelduskrediit USD-des	0	0	0	0	344	0	344
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	0	0	0	0	-344	0	-344
Tähtaegade vahe kokku	31	84	-6 229	3 601	2 170	0	-343

Inna Käi

Juhatuse liige

Aitäh arvestatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche

04.05.2005

Lisa 15. Aktsiakapital

Seisuga 31. detsember 2004 ja 2003 on Krediidipanga Liisingu AS-i aktsiakapital 2 000 000 krooni, mis jaguneb 2 000 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni ja mille ainuomanik on AS Eesti Krediidipank.

Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 8 000 lihtaktsiat.

Lisa 16. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Maksumäär on 24/76 väljamakstud dividendi summalt.

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

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2004 moodustas 1 190 782 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 376 036 krooni.

Dividendide väljamaksmisel tasumisele kuuluvat tulumaksu vähendatakse tütar- ja sidusettevõtjalt saadud dividendidelt arvutatud 24/76 suuruse osa võrra.

Lisa 17. Intressitulud

Eesti kroonides	2004	2003
Liisingu intressid	7 559 719	5 155 318
Faktooringu intressid	59 710	8 172
Laenu intressid	393 334	706 189
Muu intressitulu	11 329	0
Intressitulu tululiikide loikes kokku	8 024 092	5 869 679

Lisa 18. Intressikulud

Eesti kroonides	2004	2003
Laenu intressid	5 580 572	4 109 596
Intressid liisinguvarale	9 423	0
Intressikulud kokku	5 589 995	4 109 596



Lisa 19. Muud äritulud

Eesti kroonides	2004	2003
Saadud viivised ja trahvid	74 655	27 692
Valuutakursi muutused nõuetelt ja kohustustelt	7 007	21 011
Kasutusrendile antud põhivara renditulu	15 350	25 500
Kasum vara müügist	0	76 729
Muud äritulud	3 424	54 588
Eelmiste perioodide tulud	0	1 000
Äritulud kokku	100 436	206 520

Lisa 20. Kasutusrendile antud põhivara

Ettevõtte on andnud oma tütarettevõtjale Penco Mööblirendi OÜ kasutusrendile põhivara, mille bilansiline maksumus on alljärgnev:

Eesti kroonides	31.12.2004		31.12.2003	
	Soetus- maksumus	Akumuleeritud kulum	Soetus- maksumus	Akumuleeritud kulum
Kaubik VW Transporter	61 856	61 856	61 856	43 303

Kasumiaruandes kajastatud kasutusrendile antud põhivara amortisatsioonikulu ja renditulu on alljärgnev:

Eesti kroonides	2004	2003
Amortisatsiooni kulu	18 553	24 744
Renditulu	15 350	25 500

Lisa 21. Tööjõu kulud

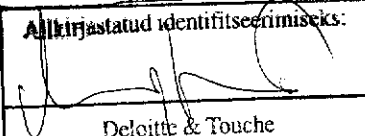
Eesti kroonides	2004	2003
Töötajate arv	2	2
Palgad ja preemiad	372 961	323 440
Nõukogu tasu	48 000	48 000
Sotsiaalmaks	138 918	122 575
Töötuskindlustuse arvestatud kulu	765	598
Tööjõu kulud kokku	560 644	494 613

Lisa 22. Muud administratiivkulud

Eesti kroonides	2004	2003
Sidekulud	8 536	9 021
Inventar ja kontoritarbe	2 157	2 077
Autokulud	230 494	147 798
Kindlustuskulu	59 758	70 241
Koolitus	4 894	13 520
Arvutustehnika ja tarkvara kulu	33 946	3 129
Konsultatsioonid ja audiitoriteenused	48 500	45 335
Osaliselt mahaarvamata sisendkäibemaksu kulu	52 338	30 464
Muud halduskulud	20 155	107 696
Administratiivkulud kokku	460 778	429 281

Inna Käi
Juhatuse liige



Alkirjastatud identifitseerimiseks:

Deloitte & Touche

Krediidipanga Liisingu AS

Lisa 23. Muud ärikulud

Eesti kroonides	2004	2003
Pangalaenu teenustasud	226 206	86 391
Kulutused liisingivarale	33 036	6 869
Kahjum vara müügist	26 816	1 542
Muud ärikulud	11 587	40 731
Ärikulud kokku	297 645	135 533

Lisa 24. Bilansivälised varad ja kohustused

Bilansivälise varana kajastatakse kasutamata arvelduskrediiti ja kohustustena kajastatakse klientide poolt kasutamata faktooringlimiite.

Eesti kroonides	31.12.2004	31.12.2003
Kasutamata faktooringlimiit EEK-des	687 431	991 685
Kasutamata arvelduskrediit EEK-des	23 003 801	4 471 031
Kasutamata arvelduskrediit USD-des	344 624	605 440

Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega

Tehinguteks seotud osapooltega loetakse tehinguid ema- ja tütarettevõtjaga, emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatega, nõukogu ja juhatuse liikmetega, töötajate, nende lähisugulastega ja ettevõtetega, milles nad omavad olulist osalust.

Seotud osapooltega toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

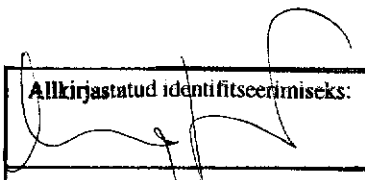
Eesti kroonides	2004	2003
Tütarettevõtja Penco Mööblirendi OÜ		
Laekunud liisingumakseid	516 315	648 790
Laekunud liisingu intresse	86 306	147 679
Laekunud rendimakseid	15 350	25 500
Liisingu nõude jääk	635 873	1 152 188
Emaettevõtja AS Eesti Krediidipank		
Saadud laene	129 334 107	23 403 412
Tagastatud laene	103 794 749	17 112 799
Makstud laenuintresse	5 580 572	4 109 596
Makstud teenustasusid	226 206	86 801
Laenu saldo	95 081 500	69 542 142
Laenu viitintressid	59 150	0
Tähtajalised hoiused	436 000	0
Tähtajalise hoiuse tekkepõhised intressid	9 423	0

Tehingutes seotud osapooltega on kasutatud turuhindu.
Võlad emaettevõtjale, vaata ka lisa 11.

Inna Käi
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks:



Deloitte & Touche

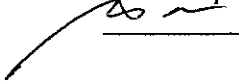
04.05.2005

JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD
31. DETSEMBRIL 2004 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 14. veebruaril 2005 koostanud Krediidipanga Liisingu AS-i tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

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

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik juhatuse ja nõukogu liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Inna Käi	juhatuse liige		14.02.2005.a.
Valmar Moritz	nõukogu esimees		23.02.2005
Andrus Kluge	nõukogu liige		23.02.2005
Uku Tammaru	nõukogu liige		23.02.2005

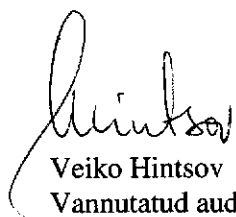
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

Krediidipanga Liisingu AS-i aktsionäridele:

Oleme auditeerinud Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi "Ettevõte") 31. detsembril 2004 ja 2003 lõppenud majandusaastate kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet. Selle aruande õigsuse eest vastutab Ettevõtte juhatus. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal.

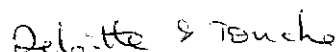
Meie audit on läbi viidud vastavalt Rahvusvaheliste Auditeerimisstandarditele. Nimetatud standardite kohaselt planeerime ja viime auditi läbi saamaks piisavat kinnitust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ning valeandmeid. Audit hõlmab tõendusmaterjalide, millel põhinevad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

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Ettevõtte finantsolukorda seisuga 31. detsember 2004 ja 2003, aruandeaastate majandustulemusi ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega.



Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor

14. veebruar 2005



AS Deloitte & Touche Audit

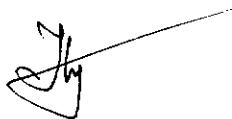
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Krediidipanga Liisingu AS juhatus teeb ettepaneku jaotada 2004. aasta puhaskasum summas 622 771 krooni järgnevalt:

kohustuslikku reservkapitali	31 781 krooni,
eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele	590 990 krooni.

14. veebruar 2005

Inna Käi
Juhatuse liige



Krediidipanga Liisingu AS
Reg. kood 10079244
Narva mnt. 4 Tallinn 15014
Telefon (372) 6 690 996
Telefax (372) 6 690 997
E-post: inna@ekp.ee



**TALLINNA LINNAKOHTU
REGISTRIOSAKOND**

KREDIIDIPANGA LIISINGU AS

registrikood 10079244
asukoht Narva mnt 4, Tallinn,
juhatuse liikme Inna Kãi,
i.k. 46409100297, elukoht Tallinn,
isikus

TEADE

2005.a. AUDIITORITE NIMETAMISEST

MAJANDUSAASTA ARUANDE ESITAMINE

28.aprill 2005.a. nr.

Käesolevaga teatan, et Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi Aktsiaselts) üldkoosoleku/ tema **ainuaktsionäri** - AS-i Eesti Krediidipank – 23.veebruari 2005.a. otsusega:

1. kinnitati Aktsiaseltsi 2004.a. majandusaasta aruanne;
2. nimetati Aktsiaseltsi 2005.a. majandusaasta audiitoriks **audiitorühing AS Deloitte & Touche Audit** (registrikood 10687819), **juhtivaudiitor Veiko Hintsov**, isikukood 36902100221, elukoht Tallinn, audiitortunnistus nr. 328, kes auditeeris Aktsiaseltsi ka 2004.a. majandusaastal.

Teatele lisame järgmised dokumendid (originaalid):

1. Üldkoosoleku protokoll/ ainuaktsionäri otsus 23.02.2005.a.
2. Aktsiaseltsi 2004.a. majandusaasta aruanne

Lugupidamisega.

Inna Kãi
Juhatuse liige