

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus
Majandusaasta lõpp

1. jaanuar 2010
31. detsember 2010

Ärinimi

Krediidipanga Liisingu AS

Registrikood

10079244

Aadress

Narva mnt. 4 10117 Tallinn

Telefon

+372 6 690 967
+372 6 690 996

Faks

+372 6 640 755

E-mail

liising@krediidipank.ee

Interneti kodulehekül

www.krediidipank.ee

Audiitor

BDO Eesti AS

Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid

Sõltumatu audiitori aruanne
Kasumi jaotamise ettepanek
Aruandeaasta müügitulu

SISUKORD

lk

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	9
LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID	13
LISA 3. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS	13
LISA 4. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI	14
LISA 5. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST TAGATISE LIIGI JÄRGI	14
LISA 6. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES	15
LISA 7. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST GEOGRAAFILISE JAOTUSE JÄRGI	16
LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED	16
LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD	17
LISA 10. MUUD NÕUDED	17
LISA 11. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL	17
LISA 12. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	18
LISA 13. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE	18
LISA 14. KLIENTIDE ETTEMAKSED	19
LISA 15. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES	19
LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS	21
LISA 17. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD	23
LISA 18. AKTSIAKAPITAL	23
LISA 19. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	23
LISA 20. MUUD ÄRITULUD	23
LISA 21. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	24
LISA 22. MUUD ÄRIKULUD	24
LISA 23. BILANSIVÄLISED TEHINGUD	24
LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	25
JUHATAJA ALLKIRI	27

MAJANDUSAASTA ARUANDELE LISATUD DOKUMENDID

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK
ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

Uku Tammaru
Juhatuse liige



TEGEVUSARUANNE

Krediidipanga Liisingu AS on Eesti Krediidipanga Gruppi kuuluv tütarettevõtja, mille põhitegevuseks on liising- ja faktooringfinantseerimine.

2010. aasta majandustegevuse tulemusena kahanes bilansimaht 177,8 miljonilt kroonilt 123,3 miljoni kroonini, s.o. 30,6%. Lõppenud aastal ei olnud ettevõtte seadnud endale kasvueesmäärke ning põhitegevus keskendus parimale tulude kulude juhtimisele kahaneva portfelli tingimustes ja võlglastega tegelemisele. 2010. aasta kasum oli 277 929 krooni.

2010. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank. Kokku tagastati laenu 54,6 miljonit krooni, uusi laene ei võetud. Emaettevõtjale 2010.a. tasutud intressid ja teenustasud moodustasid 4,3 miljonit krooni.

Põhilised investeeringud olid 2010. aastal suunatud sõiduautode ja masinate soetamisele. Investeeringuportfelli moodustasid 34% sõiduautod ja kaubikud, 22% kinnisvara, 19% raudtee veeremid, 18% masinad ja muud seadmed ning muud esemed 7%.

2010. aasta lõpuks moodustasid võimalike riskide katteks tehtud allahindlused 2 900 278 krooni, sh individuaalsed allahindlused 1 857 415 krooni.

Majanduse muutunud olukorrast tulenevalt on 2011. aasta tegevuse eesmärgiks pakkuda konkurentsivõimelisi finantseerimistingimusi nii uutele kui olemasolevatele Eesti Krediidipanga klientidele. Peamine rõhk saab olema uute ja kasutatud sõidukite finantseerimisel nii era- kui juriidilisest isikutest klientidele ning juriidilistest isikutest klientidele suunatud erinevate liisingfinantseerimise toodete pakkumisel.

Olulisemad suhtarvud:

Finantssuhtarvud	Arvutamise metoodika	2010	2009
Käibe kasv	(müügitulu 2010 - müügitulu 2009) / müügitulu 2009	-44,39%	-43,03%
Maksevõime kordaja	(käibevara-varud) / lühiajalised kohustused	0,57	3,96
Võlakordaja	kohustused / varade maksumus	0,96	0,97
Puhasrentaablus	aruandeaasta puhaskasum / müügitulu	5,45%	-55,15%
Omakapitali rentaablus ROE	aruandeaasta puhaskasum / keskmine omakapital	5,45%	-112,64%
Koguvara rentaablus ROA	aruandeaasta puhaskasum/keskmine varade maksumus	0,18%	-2,65%

*müügitulu on intressitulu liising- ja faktooringlepingutelt (lisa 19)



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus deklareerib oma vastutust Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2010 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite (IFRS) nõudeid nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt 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.

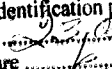
Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 23. veebruar 2011.

Juhatuse hinnangul on Krediidipanga Liisingu AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Uku Tammaru	juhatuse liige		23. 02.11

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifikatsiooniks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature 
BDO Eesti AS

BILANSS

			EEK
	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
VARAD			
Käibevara			
Raha	2	27 212 221	34 612 444
Tuletisväärtpaberid	15,16	120 434	0
Nõuded finantsinvesteeringutest	3,4,5,6,7	29 650 952	34 743 768
Viitlaekumised		32 461	411 444
Maksude ettemaksed	9	0	59
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		4 238	4 072
Muud nõuded	10	5 000 000	10 000 000
Tagatisvarad realiseerimisel	11	603 850	6 077 118
Käibevara kokku		62 624 156	85 848 905
Põhivara			
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	3,4,5,6,7	60 670 209	91 866 058
Materiaalne põhivara	12	38 985	75 990
Põhivara kokku		60 709 194	91 942 048
VARAD KOKKU	15	123 333 350	177 790 953
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad emaeettevõtjale	13	109 423 179	20 896 866
Klientide ettemaksed toodete eest	14	76 987	131 790
Võlad tarnijatele	16	97 029	108 182
Maksuvõlad	9	267 555	458 477
Viitvõlad		227 684	66 281
Lühiajalised kohustused kokku		110 092 434	21 661 596
Pikaajalised kohustused			
Võlad emaeettevõtjale	13	8 000 000	151 166 370
Kohustused kokku	15	118 092 434	172 827 966
Omakapital			
Aktsiakapital	18	3 000 000	3 000 000
Ülekurss		5 000 000	5 000 000
Kohustuslik reservkapital		200 000	200 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum		-3 237 013	1 824 663
Aruandeaasta kasum/kahjum		277 929	-5 061 676
Omakapital kokku		5 240 916	4 962 987
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		123 333 350	177 790 953

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

KASUMIARUANNE

			EEK
	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Intressitulud	19	5 600 217	9 705 362
Intressikulud	19	4 159 947	8 114 763
Neto intressikasum		1 440 270	1 590 599
Äritulud			
Lepingu- ja komisjonitasud		71 601	93 371
Muud äritulud	20	918 629	878 210
Äritulud kokku		990 230	971 581
Ärikulud			
Tööjõu kulud	21	1 528 179	2 000 678
Põhivara kulum	12	25 326	37 626
Kahjud finantsinvesteeringutest	8	-49 118	4 426 869
Muud administratiivkulud	21	334 412	394 357
Muud ärikulud	22	313 772	764 326
Ärikulud kokku		2 152 571	7 623 856
Ärikasum/kahjum kokku		277 929	-5 061 676
Aruandeaasta kasum/kahjum		277 929	-5 061 676

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Alkikirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.03.11
Allkiri/signature [signature]
BDO Eesti AS

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2010	EEK 2009
Rahavood põhitegevusest			
Aruandeperioodi kasum/kahjum		277 929	-5 061 676
Kasumi teisendamine neto rahakäibeks põhitegevusest			
Põhivara kulum	12	25 326	37 626
Kasum(-)/kahjum(+) finantsinvesteeringutest	8	-49 118	4 426 869
Netointressitulu		-1 440 270	-1 590 599
Nõuete muutus		47 038 022	56 353 190
Kohustuste muutus		-95 475	19 998
Saadud intressid		5 631 687	9 606 290
Rahavood põhitegevusest kokku		51 388 101	63 791 698
Rahavood investeerimistegevusest			
Müüdud põhivarad	12	11 679	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		11 679	0
Rahavood finantseerimistegevusest			
Tagastatud laenud		-54 553 279	-26 606 540
Makstud intressid		-4 246 724	-8 572 714
Aktiivkapitali suurendamine rahalise sissemaksega		0	6 000 000
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	24	-58 800 003	-29 179 254
Rahavood kokku		-7 400 223	34 612 444
Raha aasta alguses		34 612 444	0
Raha aasta lõpus	2	27 212 221	34 612 444

Uku Tammaru
Juhatuse liige



7

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aktsiakapital	Ülekurss	Reservid	Jaotamata kasum	EEK Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2008	2 000 000	0	200 000	1 824 663	4 024 663
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-5 061 676	-5 061 676
Aktsiakapitali suurendamine	1 000 000	5 000 000	0	0	6 000 000
Omakapital 31.12.2009	3 000 000	5 000 000	200 000	-3 237 013	4 962 987
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	277 929	277 929
Omakapital 31.12.2010	3 000 000	5 000 000	200 000	-2 959 084	5 240 916

Uku Tammaru
Juhatuses liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

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

Krediidipanga Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud 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 valuutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud netona kasumiaruandes.

Finantsinvesteeringud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga s.o. amortiseeritud soetusmaksumuses. Tehingutasud on kajastatud lineaarselt intressituluna instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimäära meetodi rakendamise tulemusest. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

Kapitalirenditehinguteks loetakse pikaajalist liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad liisingettevõtelt liisinguvõtjale üle kohe.

Kapitalirenditehingutist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa. Nõue kliendi vastu tekib alates liisingulepingu sõlmimisest või faktooringavansi ülekandmisest sõlmitud lepingu alusel.

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

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingettevõtte soetat müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date22.02.11.....
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

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.

Muud nõuded

Muid nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalised nõuded kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Tuletisväärtpaberid

Tuletisväärtpaberid võetakse arvele soetusmaksumuses tehingupäeval. Edasine kajastamine toimub õiglasel väärtuses keskpanga ametliku päevakursi järgi. Saadud tulu või kulu kajastatakse jooksva perioodi kasumiaruandes valuutatehingute tulu või kuluna. Tehingutulu kasumiaruandes kajastatakse intressitulu- või kuluna.

Positiivse väärtusega lepingud kajastatakse varana ja negatiivse väärtusega lepingud kohustusena. Tuletisväärtpaberite lepingujärgsed väärtused kajastatakse bilansivälise vara ja kohustusena.

Finantsinvesteeringute hinnangulised kahjumid

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul kui on ilmnenud asjaolud, mis seavad kahtluse alla tulevaste rahavoogude tähtaegse laekumise. Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik olukord, majandusharu olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning laenuvõtja usaldusväärsus ja kompetentsus tegevusalal. Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga. Grupipõhine nõuete hindamine põhineb sarnase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud laenusummade laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande 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 juhataja otsusele lisatakse ka tasumata arvete summa.

Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus või selle neto realiseerimismaksumus.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku elueaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni. Erandina võetakse põhivarana arvele alla 10 000 kroonise maksumusega arvutid, monitorid, printerid. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutuselevõtuga otseselt seonduvatest väljaminekutest.

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

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

Uku Tammaru
Juhatuse liige



10

Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Altkiri/signature
BDO Eesti AS

sõidukid – 15% aastas;
inventar – 12,5% aastas;
kontoritehnika – 25% aastas;
arvuti riist- ja tarkvara – 25% aastas.

Kohustused

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

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, laenud ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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 periodiseeritakse ning muud tulud näidatakse tuludena tehingu teostamise hetkel.

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 ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

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

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 emattevõtja poolt loodud tsentraalse süsteemiga ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimiseks.

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

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 23.03.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

Krediidirisk on risk, mille puhul vastaspool ei täida oma kohustusi lepingus määratud ajal ja vastavalt kokkuleppele. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest liisingu, faktooringu ja laenude puhul.

Juhtimisotsustes kasutatakse kolme üksteist täiendavat lähenemisviisi krediidiriskile:

*** riski hindamine;

*** riski minimeerimine;

*** investeringute 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 faktooringutoote pakkumiseks on välja töötatud tüüplepingud. 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.

Lisaks on riskide juhtimisest kirjutatud Eesti Krediidipanga kodulehel, www.krediidipank.ee, finantsandmete all.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 23.03.11
Allkiri/signature 
BDO Eesti AS

LISA 2. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Pangakontod		3 712 221	6 612 444
Kasutushoius		23 500 000	8 000 000
Tähtajaline hoius		0	20 000 000
Kokku raha ja raha ekvivalendid		27 212 221	34 612 444

Kasutushoiuse intressimäär 2010.a. oli vahemikus 1,00% - 2,25%.

LISA 3. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST JAOTATUNA LÜHI-JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Lühiajalised nõuded, sh:		29 650 952	34 743 768
lühiajalised liisingnõuded		32 730 932	43 235 791
faktooringnõuded		106 598	438 519
tekkepõhine intress		149 011	756 235
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-2 900 278	-9 109 863
efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-435 311	-576 914
Pikaajalised liisingnõuded		60 670 209	91 866 058
pikaajalised liisingnõuded		61 227 222	92 812 187
efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-557 013	-946 129
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		90 321 161	126 609 826

Investeeringuportfelli liisinguprojektide intressimäärad (ujuv intressimäär sisaldab 6 kuu EURIBOR-i) olid lepinguvaluutade järgi järgmised:

2010.a: EEK 1,92%-16%, USD 3,44%-3,83% ja EUR 3,19%-7,5%

2009. a: EEK 1,92%-14%, USD 3,52%-8% ja EUR 3,19%-8,66%

Faktooringuprojektide intressimäärad olid 2010.a. 10,1% - 11,2% (2009.a. 7,5% - 10,6%).

Uku Tammaru
Juhatuse liige



13

Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 23.03.11
Altkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 4. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST KLIENTIDE OMANDIVORMI JÄRGI

	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded äriühingutele, sh:		52 094 036	79 813 289
liisingnõuded		51 987 438	79 374 770
faktooringnõuded		106 598	438 519
Nõuded mittetulundusühingutele - liisingnõuded		411 164	478 106
Nõuded finantsasutustele - liisingnõuded	24	204 027	0
Nõuded eraisikutele - liisingnõuded		41 355 525	56 195 102
Tekkepõhine intress		149 011	756 235
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-992 324	-1 523 043
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-2 900 278	-9 109 863
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		90 321 161	126 609 826

LISA 5. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST TAGATISE LIIGI JÄRGI

	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Sõidua autod ja kaubikud		31 093 974	51 396 155
Kinnisvara		19 793 888	24 289 059
Raudtee veerem		17 084 723	23 355 000
Masinad ja seadmed		12 886 405	16 850 781
Muu vara		6 029 740	11 744 822
Kommertssõidukid		7 069 424	8 412 161
Faktooritud arvetes kajastatud teenuste väärtus		106 598	438 519
Tekkepõhine intress		149 011	756 235
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-992 324	-1 523 043
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-2 900 278	-9 109 863
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		90 321 161	126 609 826

Uku Tammaru
Juhatus liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 6. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST MAJANDUSSEKTORITE LÖIKES

Seisuga 31.12.2010

Majandussektor	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h tähtjaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eraisikud		41 355 525	331 695	0
Hulgi- ja jaekaubandus		16 351 741	249 591	232 632
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid		11 607 147	82 669	0
Veondus, laondus ja side		10 569 684	29 268	0
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus		5 976 055	4 127 091	0
Tööstus		4 603 758	66 747	813 385
Ehitus		1 254 301	17 211	0
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus		1 065 856	28 762	0
Hotellid ja restoranid		825 288	13 213	0
Haridus		251 370	0	0
Finants- ja kindlustustegevus		204 027	0	0
Tekkepõhine intress		149 011	0	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-992 324	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-2 900 278	0	0
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		90 321 161	4 946 247	1 046 017
Lisa →				23

Seisuga 31.12.2009

Majandussektor	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h tähtjaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eraisikud		56 195 102	512 539	0
Hulgi- ja jaekaubandus		24 265 880	469 144	187 049
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid		19 848 569	436 186	0
Veondus, laondus ja side		14 391 543	759 315	0
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus		6 765 568	4 216 297	0
Tööstus		6 721 756	77 937	474 432
Ehitus		4 274 935	446 966	0
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus		2 261 094	0	0
Hotellid ja restoranid		1 681 110	21 558	0
Haridus		80 940	0	0
Tekkepõhine intress		756 235	0	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-1 523 043	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-9 109 863	0	0
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		126 609 826	6 939 942	661 481
Lisa →				23

Uku Tammaru
Juhatuse liige



15

Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.12.11
Altkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 7. NÕUDED FINANTSINVESTEERINGUTEST GEOGRAAFILISE JAOTUSE JÄRGI**Seisuga 31.12.2010**

Piirkond	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eesti		92 295 020	4 946 247	1 046 017
Soome		1 769 732	0	0
Tekkepõhine intress		149 011	0	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-992 324	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-2 900 278	0	0
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		90 321 161	4 946 247	1 046 017
	Lisa →			23

Seisuga 31.12.2009

Piirkond	Lisa	Bilansilised nõuded	s.h. tähtajaks tasumata	Bilansivälised kohustused
Eesti		134 658 211	6 939 942	661 481
Soome		1 828 286	0	0
Tekkepõhine intress		756 235	0	0
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju		-1 523 043	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	8	-9 109 863	0	0
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		126 609 826	6 939 942	661 481
	Lisa →			23

LISA 8. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindluse muutus	Lisa	2010	2009
Saldo perioodi algul		-9 109 863	-4 838 005
Perioodi liikumised, sh		6 209 585	-4 271 858
tehtud allahindlused		-4 195 451	-8 313 687
tagasi võetud allahindlused		4 244 569	3 886 818
aasta jooksul mahakantud allahinnatud summad		6 160 467	155 011
Saldo perioodi lõpul	6, 7	-2 900 278	-9 109 863

2010. a. vähendati grupiallahindlusi 155 568 krooni ja suurendati individuaalseid allahindlusi 106 450 krooni.

2009. a. tehti grupiallahindlusi 979 734 krooni ja individuaalseid allahindlusi 3 447 134 krooni.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.12.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 9. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED NING MAKSUVÕLAD

	Ettemaks		Maksuvõlg	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Käibemaks	0	0	197 406	387 372
Sotsiaalmaks	0	0	42 755	43 230
Isiku tulumaks	0	0	24 430	24 162
Töötuskindlustusmaksed	0	0	2 964	3 654
Maamaks	0	59	0	59
Kokku ettemaks ja maksuvõlg	0	59	267 555	458 477

LISA 10. MUUD NÕUDED

Seisuga 31.12.2010. a. on muude nõuete all kajastatud tähtajaline hoius summas 5 000 000 krooni intressimääraga 2,90% ja tähtajaga kuni 23.05.2011. a.

Seisuga 31.12.2009. a. on muude nõuete all kajastatud tähtajaline hoius summas 10 000 000 krooni intressimääraga 4,90% ja tähtajaga kuni 03.05.2010. a.

LISA 11. TAGATISVARAD REALISEERIMISEL

	31.12.2010	31.12.2009
Tagatisvarad vallasvarana, ülesõeldud lepingud	282 887	6 077 118
Tagatisvarad vallasvarana, ennetähtaegselt poolte kokkuleppel lõpetatud lepingud	320 963	0
Kokku tagatisvarad realiseerimisel	603 850	6 077 118

Uku Tammaru
Juhatuse liige



LISA 12. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE

	Arvutustehnika	Muu inventar ja sisseseade	Kokku
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2008	245 290	89 056	334 346
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2009	245 290	89 056	334 346
Müük ja mahakandmine	-105 543	-47 845	-153 388
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2010	139 747	41 211	180 958
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2008	176 063	44 667	220 730
Kulum	30 167	7 459	37 626
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2009	206 230	52 126	258 356
Kulum	19 403	5 923	25 326
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum (-)	-101 382	-40 327	-141 709
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2010	124 251	17 722	141 973
Jääkmaksumus 31.12.2008	69 227	44 389	113 616
Jääkmaksumus 31.12.2009	39 060	36 930	75 990
Jääkmaksumus 31.12.2010	15 496	23 489	38 985

LISA 13. VÕLAD EMAETTEVÕTJALE

	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Lühiajalised pangalaenud		109 125 849	20 450 862
s.h kasutatud arvelduskrediit		0	15 415 928
s.h. ajatatud teenustasu		-57 129	-119 025
Pikaajalised pangalaenud		8 000 000	151 166 370
Viitintress		297 330	446 004
Kokku	24	117 423 179	172 063 236
s.h. lühiajalised võlad		109 423 179	20 896 866
pikaajalised võlad		8 000 000	151 166 370

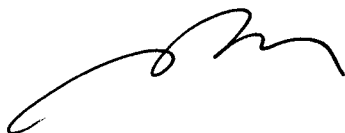
Pangalaenud on saadud emettevõtjalt AS Eesti Krediidipank, alusvaluutaks on EUR.

Intressimäär on euribor + intressimarginaal vahemikus 1,30%-1,80%, intresside maksed toimuvad igakuiselt.

Lühiajalise pangalaenu, 109 182 977 krooni, tagasimakse tähtaeg on 31.10.2011 ja on olemas põhimõtteline nõusolek laenulepingu pikendamiseks. Pikaajalise pangalaenu, 8 000 000 krooni, tagasimakse tähtaeg on 15.09.2012.

Pangalaenud on tagatud nõuetega Krediidipanga Liisingu AS klientide vastu. Nõuete bilansiline maksumus on kajastatud lisades 3, 4, 5, 6 ja 7.

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

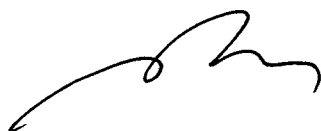
LISA 14. KLIENTIDE ETTEMAKSED

	31.12.2010	31.12.2009
Kapitalirendi ettemaksed äriühingutelt	30 675	37 155
Kapitalirendi ettemaksed eraisikutelt	46 312	94 635
Kokku klientide ettemaksed toodete eest	76 987	131 790

LISA 15. VARADE JA KOHUSTUSTE JAOTUS VALUUTADE LÕIKES

Seisuga 31.12.2010	USD	EUR	EEK	Kokku EEK	Lisa
Varad					
Raha	0	1 600 021	25 612 200	27 212 221	2
Tuletisväärtpaberid	0	0	120 434	120 434	
Nõuded finantsinvesteeringutest	1 607 014	27 937 340	106 598	29 650 952	3
Viitlaekumised	0	0	32 461	32 461	
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	0	4 238	4 238	
Muud nõuded	0	0	5 000 000	5 000 000	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	603 850	603 850	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	5 676 171	54 994 038	0	60 670 209	3
Materiaalne põhivara	0	0	38 985	38 985	12
Varad kokku	7 283 185	84 531 399	31 518 766	123 333 350	
Kohustused					
Võlad emaettevõtjale	0	109 423 179	0	109 423 179	13
Klientide ettemaksed	0	0	76 987	76 987	14
Võlad tarnijatele	0	0	97 029	97 029	
Maksuvõlad	0	0	267 555	267 555	9
Viitvõlad	0	0	227 684	227 684	
Pikaajalised võlad emaettevõtjale	0	8 000 000	0	8 000 000	13
Kohustused kokku	0	117 423 179	669 255	118 092 434	
Omakapital kokku	0	0	5 240 916	5 240 916	
Omakapital ja kohustused kokku	0	117 423 179	5 910 171	123 333 350	
Bilansiline netopositsioon	7 283 185	-32 891 780	25 608 595	0	
Bilansivälised kohustused, millega kaasnevad rahavood	0	0	-1 046 017	-1 046 017	
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	7 570 840	0	-7 450 406	120 434	
Bilansiväliste instrumentide netopositsioon	7 570 840	0	-8 496 423	-925 583	

Uku Tammaru
Juhatuse liige



19

Alikirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

Lisa 15 järg

Seisuga 31.12.2009	USD	EUR	EEK	Kokku EEK	Lisa
Varad					
Raha	0	0	34 612 444	34 612 444	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	1 479 847	32 825 086	438 835	34 743 768	3
Viitlaekumised	0	0	411 444	411 444	
Maksude ettemaksed	0	0	59	59	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	0	4 072	4 072	
Muud nõuded	0	0	10 000 000	10 000 000	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	6 077 118	6 077 118	11
Pikaajalised nõuded finantsinvesteeringutest	6 902 000	84 964 058	0	91 866 058	3
Materiaalne põhivara	0	0	75 990	75 990	12
Varad kokku	8 381 847	117 789 144	51 619 962	177 790 953	
Kohustused					
Võlad emaettevõtjale	8 520 570	12 376 296	0	20 896 866	13
Klientide ettemaksed	0	131 790	0	131 790	14
Võlad tarnijatele	0	0	108 182	108 182	
Maksuvõlad	0	0	458 477	458 477	9
Viitvõlad	0	0	66 281	66 281	
Pikaajalised võlad emaettevõtjale	0	151 166 370	0	151 166 370	13
Kohustused kokku	8 520 570	163 674 456	632 940	172 827 966	
Omakapital kokku	0	0	4 962 987	4 962 987	
Omakapital ja kohustused kokku	8 520 570	163 674 456	5 595 927	177 790 953	
Bilansiline netopositsioon	-138 723	-45 885 312	46 024 035	0	
Bilansivälised kohustused, millega kaasnevad rahavood	-867 186	-4 733 236	661 481	-4 938 941	
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	0	0	0	0	
Bilansiväliste instrumentide netopositsioon	-867 186	-4 733 236	661 481	-4 938 941	

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 16. VARADE JA KOHUSTUSTE TÄHTAJALINE JAOTUS

Seisuga 31.12.2010	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku	Lisa
Varad									
Raha	27 212 221	0	0	0	0	0	0	27 212 221	2
Tuletisväärtpaperid	0	120 434	0	0	0	0	0	120 434	
Nõuded finantsinvesteeringutest	4 946 247	6 312 577	7 690 773	9 616 678	0	0	1 084 677	29 650 952	3
Viitlaekumised	0	9 823	20 647	1 991	0	0	0	32 461	
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	4 238	0	0	0	0	0	4 238	
Muud nõuded	0	0	5 000 000	0	0	0	0	5 000 000	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	0	603 850	603 850	11
Pikaajalised nõuded									
finantsinvesteeringutest	0	0	0	0	49 965 521	10 704 688	0	60 670 209	3
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	38 985	38 985	12
Varad kokku	32 158 468	6 447 072	12 711 420	9 618 669	49 965 521	10 704 688	1 727 512	123 333 350	
Kohustused									
Võlad emaaettevõtjale	0	1 623 533	1 318 292	106 481 354	0	0	0	109 423 179	13
Klientide ettemaksed	76 987	0	0	0	0	0	0	76 987	14
Võlad tarnijatele	0	97 029	0	0	0	0	0	97 029	
Maksuvõlad	0	267 555	0	0	0	0	0	267 555	9
Viitvõlad	0	205 117	22 567	0	0	0	0	227 684	
Pikaajalised võlad emaaettevõtjale	0	0	0	0	8 000 000	0	0	8 000 000	13
Kohustused kokku	76 987	2 193 234	1 340 859	106 481 354	8 000 000	0	0	118 092 434	
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	0	5 240 916	5 240 916	
Omakapital ja kohustused kokku	76 987	2 193 234	1 340 859	106 481 354	8 000 000	0	5 240 916	123 333 350	
Tähtaegade vahe:									
bilansilised kirjed	32 081 481	4 253 838	11 370 561	-96 862 685	41 965 521	10 704 688	-3 513 404	0	
bilansivälised instrumendid	-1 046 017	120 434	0	0	0	0	0	-925 583	
Tähtaegade vahe kokku	31 035 464	4 374 272	11 370 561	-96 862 685	41 965 521	10 704 688	-3 513 404	-925 583	

Alkikirjastatud identifitseerimiseks
 Initialled for identification purposes only
 Kuupäev/date 23.02.11
 Allkiri/signature
 BDO Eesti AS

Uku Tammaru
 Juhatuse liige

Lisa 16 järg

Seisuga 31.12.2009	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku	Lisa
Varad									
Raha	14 612 444	20 000 000	0	0	0	0	0	34 612 444	2
Nõuded finantsinvesteeringutest	6 939 942	8 291 438	8 053 294	6 123 844	0	0	5 335 250	34 743 768	3
Viitlaekumised	13 464	300 778	92 722	4 480	0	0	0	411 444	
Maksude ettemaksud	59	0	0	0	0	0	0	59	9
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4 072	0	0	0	0	0	0	4 072	
Muud nõuded	0	0	10 000 000	0	0	0	0	10 000 000	10
Tagatisvarad realiseerimisel	0	0	0	0	0	0	6 077 118	6 077 118	11
Pikaajalised nõuded									
finantsinvesteeringutest	0	0	0	0	76 911 688	14 954 370	0	91 866 058	3
Materiaalne põhivara	0	0	0	0	0	0	75 990	75 990	12
Varad kokku	21 569 981	28 592 216	18 146 016	6 128 324	76 911 688	14 954 370	11 488 358	177 790 953	
Kohustused									
Võlad emaaettevõtjale	0	1 615 948	16 691 291	2 589 627	0	0	0	20 896 866	13
Klientide ettemaksud	131 790	0	0	0	0	0	0	131 790	14
Võlad tarnijatele	0	108 182	0	0	0	0	0	108 182	
Maksuvõlad	0	458 477	0	0	0	0	0	458 477	9
Viitvõlad	41 481	24 800	0	0	0	0	0	66 281	
Pikaajalised võlad emaaettevõtjale	0	0	0	0	151 166 370	0	0	151 166 370	13
Kohustused kokku	173 271	2 207 407	16 691 291	2 589 627	151 166 370	0	0	172 827 966	
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	0	4 962 987	4 962 987	
Omakapital ja kohustused kokku	173 271	2 207 407	16 691 291	2 589 627	151 166 370	0	4 962 987	177 790 953	
Tähtaegade vahe:									
bilansilised kirjed	21 396 710	26 384 809	1 454 726	3 538 697	-74 254 682	14 954 370	6 525 371	0	
bilansivälised instrumendid	0	0	-5 125 990	187 049	0	0	0	-4 938 941	
Tähtaegade vahe kokku	21 396 710	26 384 809	-3 671 264	3 725 746	-74 254 682	14 954 370	6 525 371	-4 938 941	

Alkikirjastatud identiteetseerimiseks
 Initialled for identification purposes only
 Kuupäev/date 25.02.11
 Allkiri/signature [signature]
 BDO Eesti AS



Uku Tammaru
 Juhatuse liige

LISA 17. KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	2010	2009
Brutoinvesteeringud		97 902 472	140 042 964
kuni 1 a.		29 894 617	36 039 200
1 -5 aastat		55 075 439	85 393 977
üle 5 aasta		12 932 416	18 609 787
Saadaolevad intressid		9 974 059	15 739 808
kuni 1 a.		3 193 426	4 548 231
1 -5 aastat		4 609 241	7 600 893
üle 5 aasta		2 171 392	3 590 684
Netoinvesteeringud		87 928 413	124 303 156
kuni 1 a.		26 701 191	31 490 969
1 -5 aastat		50 466 198	77 793 084
üle 5 aasta		10 761 024	15 019 103
Hinnangulised kahjumid	8	-2 900 278	-9 109 863

Kapitalirendi garanteerimata lõppväärtus on seisuga 31.12.2010 summas 12 972 638 krooni (31.12.2009 summas 16 300 056 krooni).

LISA 18. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2010 ja 2009 on Krediidipanga Liisingu AS-i aktsiakapital 3 000 000 krooni, mis jaguneb 3 000 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni.

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

LISA 19. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

	Lisa	2010	2009
Intressitulud			
Liisinglepingutelt		5 052 154	8 996 863
Faktooringlepingutelt		51 254	180 665
Intressitulu tähtajalistelt hoiustelt		349 363	225 556
Muu	24	147 446	302 278
Intressitulud kokku		5 600 217	9 705 362
Intressikulu emattevõtjalt saadud laenudelt	24	4 159 947	8 114 763

LISA 20. MUUD ÄRITULUD

	2010	2009
Saadud viivised, trahvid	826 900	762 962
Muu	28 875	60 910
Renditulu liisingvaralt	62 854	30 590
Kasum valuutakursi muutustelt	0	23 748
Kokku	918 629	878 210

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only 23
Kuupäev/date 23.12.11
Allkiri/signature /2
BDO Eesti AS

LISA 21. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2010	2009
Tööjõukulud		
Palgakulu	1 138 784	1 497 210
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	389 395	503 468
Kokku	1 528 179	2 000 678
Muud administratiivkulud		
Ruumide rent ja kommunaalkulud	155 332	259 231
Konsultatsioonid, auditeerimiskulud	97 750	85 250
Mitmesugused muud halduskulud	81 330	49 876
Kokku	334 412	394 357

2010. a. keskmine töötajate arv oli 6 (2009. a. keskmine töötajate arv 8).

LISA 22. MUUD ÄRIKULUD

	2010	2009
Tagastatud varale tehtud kulud	223 298	410 994
Laenude teenustasud	0	316 897
Muud ärikulud	85 635	36 435
Kahjum valuutakursi muutustelt	4 839	0
Kokku	313 772	764 326

LISA 23. BILANSIVÄLISED TEHINGUD

Seisuga 31.12.2010	Lisa	Nõuded	Kohustused
Tuletistehingud		7 570 840	7 450 406
Kasutamata faktooringlimiit EEK-des	6,7	0	1 046 017
Kokku		7 570 840	8 496 423
Seisuga 31.12.2009	Lisa	Nõuded	Kohustused
Kasutamata arvelduskrediit EUR-des		4 733 236	0
Kasutamata arvelduskrediit USD-des		867 186	0
Kasutamata faktooringlimiit EEK-des	6,7	0	661 481
Kokku		5 600 422	661 481

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Altkirjastatud identimiseemiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.12.11
Altkiri/signature
BDO Eesti AS

LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- emaettevõtja AS Eesti Krediidipank (100% aktsiatega esindatud häältest)
- Krediidipanga Liisingu AS juhatuse ja nõukogu liikmed, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud
- AS Eesti Krediidipank juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse juht, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud
- konsolideerimisgrupi ettevõtja AS Martinoza

	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Tehingud emaettevõtjaga			
Sissemaksed aktsiakapitali		0	6 000 000
Tagastatud laene		54 553 279	26 606 540
Arvestatud laenuintressi kulu	19	4 159 947	8 114 763
Tasutud laenuintresse		4 246 724	8 572 714
Tasutud teenustasusid		4 853	316 897
Arvestatud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu	19	147 446	302 278
Laekunud arveldusarve ja kasutushoiuse intressi tulu		160 912	288 812
Väljastatud liisingud		207 500	0
Laekunud liisingu teenustasu		2 300	0
Laekunud liisingumaksed		3 473	0
Arvestatud liisingu intressid		1 440	0
Laekunud liisingu intresse		726	0
Põhivara müük		11 679	0
Tehingud juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:			
Väljastatud liisingud		114 900	648 305
Laekunud liisingumaksed		599 679	510 164
Laekunud liisingu intresse		72 920	99 883
Laekunud teenustasusid		1 149	5 600
Tehingud konsolideerimisgrupi ettevõtjaga			
Tagatisvarade müük		1 680 000	0
Tasutud rendikulu		127 911	220 475
Nõuded juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega:			
Liisingu nõue		1 595 782	1 980 799
Kindlustuse nõue		1 591 478	1 964 625
		4 304	16 173
Varad emaettevõtja juures, sh:			
arveldusarve		27 332 590	14 624 910
kasutushoius		3 712 156	6 611 444
laekumata viitintressid		23 500 000	8 000 000
		0	13 466
Tuletisväärtpaberid (swap tehing)		120 434	0

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 23.02.11
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

Lisa 24 (järg)	Lisa	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded emaettevõtja vastu		204 027	0
Liisingu nõue		204 027	0
Kohustused emaettevõtja ees, sh:	13	117 423 179	172 063 236
laenude saldo		117 125 849	171 617 232
(s.h. ajatatud teenustasud)		-57 129	-119 025
laenude viitintressid		297 330	446 004
Kohustused konsolideerimisgrupi ettevõtja ees		2 643	4 072

Juhatuse ja nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Juhatuse ja nõukogu tasu oli 2010. aastal 168 000 krooni (2009.a. 168 000 krooni).

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/date
Allkiri/signature
BDO Eesti AS

JUHATUSE ALLKIRI 31. DETSEMBRIL 2010 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

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

Nimi

Ametinimetus

Allkiri

Kuupäev

Uku Tammaru

juhatuse liige

23.02.2011

Uku Tammaru
Juhatus liige



SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE**Krediidipanga Liisingu AS ainuaktsionärile**

Oleme auditeerinud Krediidipanga Liisingu AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkonna kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Euroopa Komisjoni poolt vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Vandeauditori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada meie auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeauditor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhtkonna poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Krediidipanga Liisingu AS finantsseisundit seisuga 31.12.2010 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Euroopa Komisjoni poolt vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega.



Kairi Luigelaht-Teder
Vandeauditor nr 546

BDO Eesti AS
Audiitorettevõtja tegevusluba nr 1

23.02.2011

BDO Eesti AS
Registrikood 10309827 VAT nr EE100081343

LISA

2010.a.majandusaasta aruandele

ARUANDEAASTA MÜÜGITULU

EMTAK -i sõnastuses	kood	Müügitulu (krooni)
Kapitalirent	64911	5 052 154
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine v. a. kindlustus ja pensionifondid	64991	51 254
Kokku		5 103 408

Juhatuse liige


/Uku Tammaru/

23. veebruar 2011



KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Krediidipanga Liisingu AS juhataja kinnitas Krediidipanga Liisingu AS -i 2010. aasta majandusaasta aruande 23.02.2011.a.

Krediidipanga Liisingu AS -i kasum 2010. aastal oli 277 929 krooni.

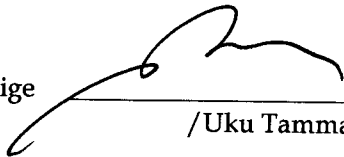
Krediidipanga Liisingu AS juhataja teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2010. aasta auditeeritud kasum jaotada järgnevalt:

2010.a. kasum 277 929 krooni

Bilansireale „Kohustuslik reservkapital“ 13 896 krooni

Bilansireale „Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum“ 264 033 krooni

Juhatuse liige



/Uku Tammaru/

23. veebruar 2011

Uku Tammaru
Juhatuse liige



Aruande elektroonilised kinnitused

Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts (registrikood: 10079244) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Kärt Palm	Sisestaja	16.03.2011

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	5052154	99.00%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	51254	1.00%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6690967
Telefon	+372 6690996
Telefon	+372 6405000
Faks	+372 6690997
Faks	+372 6640755
E-posti aadress	liising@ekp.ee
E-posti aadress	liising@krediidipank.ee
Veebilehe aadress	www.Krediidipank.ee