



# Krediidipank

Avalik vahearuanne  
3 kuud **2015**



## Sisukord

|   |    |
|---|----|
| Üldine teave  | 2  |
| Juhatuse deklaratsioon  | 3  |
| Tegevusaruanne  | 4  |
| Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur                                | 4  |
| Olulised sündmused  | 4  |
| Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud  | 5  |
| Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad                       | 6  |
| <br>  |    |
| Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 3 kuud 2015 | 7  |
| Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne                        | 7  |
| Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne            | 8  |
| Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne                   | 9  |
| Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne                            | 10 |
| Lisad raamatupidamise vahearuaude juurde  | 11 |

## Üldine teave

|                        |   |
|------------------------|---|
| Ärinimi                | AS Eesti Krediidipank   |
| Asutatud               | 15.03.1992 Tallinnas  |
| Address                | Narva mnt. 4, Tallinn 15014, Eesti Vabariik   |
| Registrikood           | 10237832 (EV ärireister)  |
| Esmakande aeg          | 19.08.1997  |
| Telefon                | + 372 669 0900  |
| Faks                   | + 372 661 6037  |
| SWIFT/BIC              | EKRDEE22  |
| e-posti aadress        | info@krediidipank.ee  |
| Interneti kodulehekülg | www.krediidipank.ee   |
| Audiitor               | AS PricewaterhouseCoopers   |
| Audiitori registrikood | 10142876 (EV ärireister)  |
| Audiitori aadress      | Pärnu mnt 15, Tallinn 10141   |
| Aruande bilansipäev    | 31.03.2015  |
| Aruandeperiood         | 01.01.2015 - 31.03.2015   |
| Aruandevaluuta         | euro (EUR), tuhanded ühikud   |
| Nõukogu liikmed        | Andrus Kluge, nõukogu esimees<br>Timur Dyakov<br>Arthur Klaos<br>Boris Beliaev<br>Ain Soidla  |
| Juhatuse liikmed       | Valmar Moritz, juhatuse esimees<br>Uku Tammaru, juhatuse aseesimees<br>Marina Laaneväli<br>Janek Uiboupin<br>Ieva Rācenāja, alates 01.05.2015 |

## Juhatuse deklaratsioon

Eesti Krediidipanga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuannete nõuetele vastavat informatsiooni ja kajastab Eesti Krediidipanga kontserni finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.  
2014. a. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 28.04.2015.

Valmar Moritz  
juhatuse esimees

Uku Tammaru  
juhatuse aseesimees

Marina Laaneväli  
juhatuse liige

Janek Uiboupin  
juhatuse liige

Ieva Rācenāja  
juhatuse liige

# Tegevusaruanne

## Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur

Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 31.03.2015 alljärgnevad ettevõtted:

| Ettevõtte nimi               | Aadress                 | Tegevusala              | Registrikood<br>Reg. kuupäev | Osaluse määr                           |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|--|
| AS Eesti Krediidipank        | Narva mnt. 4<br>Tallinn | pangandus               | 10237832<br>19.08.1997       | emaettevõte                            |
| Krediidipanga<br>Liisingu AS | Narva mnt. 4<br>Tallinn | liisingutegevus         | 10079244<br>27.08.1996       | 100%                                   |
| AS Martinoza                 | Narva mnt. 4<br>Tallinn | kinnisvara<br>haldamine | 10078109<br>28.10.1996       | 100%                                   |
| AS Krediidipank<br>Finants   | Narva mnt 4<br>Tallinn  | muu<br>laenuandmine     | 12546980<br>03.10.2013       | AS Eesti<br>Krediidipank<br>osalus 51% |

Kõik ettevõtted on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris, emaettevõte on AS Eesti Krediidipank.

Eelpool nimetatud ettevõtted on konsolideeritud täielikult "rida-realt" meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning tulud ja kulud.

AS Krediidipank Finants kuulub Eesti Krediidipank kontserni koosseisu ja teda käsitletakse tütarettevõttena, kuna kontroll ettevõtte üle on nii aktsionäride kui ka nõukogu tasandil.

Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimises vastavalt IFRS-ile, kattuvad.

## Olulised sündmused

### Konkurss 2000-eurostele stipendiumitele.

Rein Otsasoni Fond korraldas koos Eesti Krediidipangaga traditsioonilise stipendiumikonkursi, kuhu oodati kandideerima rahandus- või majanduserialade üliõpilasi. Kokku antakse välja kuni kolm stipendiumit, ühe stipendiumi suurus on 2000 eurot.

### Märts oli Hea teeninduse kuu.

Krediidipank osales Hea teeninduse kuu raames edukalt kampaanias "Kiidame teenindajat".

### Stardipakett äriklientidele tasuta.

Eesti Krediidipank uuendas põhjalikult alustavatele ettevõtetele mõeldud Stardipaketi sisu. Erinevalt varasemast on Stardipakett klientidele tasuta.

### Võru filiaal tähistas ümmargust tähtpäeva.

Veebruaris tähistas Eesti Krediidipanga Võru filiaal 20. tegevusaasta täitumist.

## Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud

|  | 3 kuud 2015 | 3 kuud 2014 |
|--|-------------|-------------|
| <b>Suhtarvud (aasta baasil)</b>  |             |             |
| Omakapitali tulukus ROE<br>puhaskasum/omakapital   | 10,5%       | -1,3%       |
| Varade tulukus ROA<br>puhaskasum/aktivad   | 1,1%        | -0,1%       |
| Omakapitali kordaja EM<br>koguvara/omakapital  | 9,8         | 10,2        |
| Puhastulukus PM<br>kasum/kogutulud   | 17,9%       | -2,5%       |
| Vara tootlikkus AU<br>kogutulud/aktivad  | 5,9%        | 5,2%        |
| Aktsiakapitali tulukus EPS (eurot)<br>puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta | 0,07        | -0,01       |

\* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

## Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Tuhandetes eurodes

| <b>Kapitalibaas</b>  | <b>31.03.2015</b> | <b>31.03.2014</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Esimese taseme omavahendid</b>  |                   |                   |
| Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs  | 25 175            | 25 175            |
| Reservkapital  | 1 813             | 1 791             |
| Eelmiste perioodide jaotamata kahjum   | -1 308            | -1 297            |
| Immateriaalne põhivara (-)   | -738              | -681              |
| Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara  | -1                | 0                 |
| Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)               | -22               | -15               |
| Firmaväärtus   | 0                 | -4                |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)   | 0                 | -86               |
| <b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>  | <b>24 919</b>     | <b>24 883</b>     |
| Allutatud kohustused   | 6 026             | 7 820             |
| <b>Teise taseme omavahendid</b>  | <b>6 026</b>      | <b>7 820</b>      |
| <b>Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks</b>                            | <b>30 945</b>     | <b>32 703</b>     |
| <b>Riskiga kaalutud varad</b>  |                   |                   |
| Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil                                      | 550               | 2 554             |
| Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil | 17 066            | 9 100             |
| Äriühingud standardmeetodil  | 8 394             | 9 951             |
| Jaenõuded standardmeetodil   | 15 524            | 17 337            |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil                    | 54 246            | 66 554            |
| Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil                                     | 6 871             | 7 527             |
| Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil                                 | 10 214            | 14 581            |
| Omakapitali investeeringud   | 13                | 18                |
| Muud varad standardmeetodil  | 22 488            | 23 232            |
| <b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>                              | <b>135 366</b>    | <b>150 854</b>    |
| Operatsioonirisk baasmeetodil  | 18 272            | 19 700            |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>  | <b>153 638</b>    | <b>170 554</b>    |
| <b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>  | <b>20,14</b>      | <b>19,17</b>      |
| <b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>   | <b>16,22</b>      | <b>14,59</b>      |

### Nõuded omavahenditele:

|   |       |  |
|---|-------|--|
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv | 4,50% | I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv     | 6,00% | I taseme omavahendid/koguriskipositsioon     |
| Koguomavahendite suhtarv                | 8,00% | koguomavahendid/koguriskipositsioon          |

# Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 3 kuud 2015

## Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

| <b>Varad</b>  | <b>Lisa</b> | <b>31.03.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Sularaha  |             | 2 683             | 2 576             |
| Nõuded keskpankadele  | 2           | 17 136            | 30 475            |
| Nõuded krediitiasutustele   | 3           | 78 950            | 29 836            |
| Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad | 7           | 9 187             | 13 184            |
| Laenud ja nõuded klientidele  | 4,5,6       | 149 702           | 150 705           |
| Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad   | 7           | 3 970             | 3 921             |
| Müügivalmis finantsvarad  | 7           | 13                | 18                |
| Muud varad  | 8           | 25 030            | 25 270            |
| <b>Varad kokku</b>  |             | <b>286 671</b>    | <b>255 985</b>    |

### **Kohustused**

|                                |    |                |                |
|--------------------------------|----|----------------|----------------|
| Võlgnevused keskpankadele      |    | 0              | 5 073          |
| Võlgnevused krediitiasutustele |    | 159            | 356            |
| Võlgnevused klientidele        | 9  | 241 248        | 207 779        |
| Muud kohustused                | 10 | 3 900          | 2 261          |
| Allutatud kohustused           |    | 13 526         | 13 390         |
| <b>Kohustused kokku</b>        |    | <b>258 833</b> | <b>228 859</b> |

### **Omakapital**

|  |  |                |                |
|--|--|----------------|----------------|
| Aktsiakapital                                  |  | 25 001         | 25 001         |
| Ülekurss                                       |  | 174            | 174            |
| Reservid                                       |  | 1 813          | 1 813          |
| Jaotamata kasum/kahjum                         |  | 807            | 89             |
| <b>Emettevõtte omanikele kuuluv omakapital</b> |  | <b>27 795</b>  | <b>27 077</b>  |
| Mittekontrolliv osalus                         |  | 43             | 49             |
| <b>Omakapital kokku</b>                        |  | <b>27 838</b>  | <b>27 126</b>  |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>          |  | <b>286 671</b> | <b>255 985</b> |



## Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

|   | Lisa | 3 kuud 2015  | 3 kuud 2014  |
|---|------|--------------|--------------|
| Intressitulud   | 12   | 1 995        | 2 182        |
| Intressikulud   | 13   | -678         | -674         |
| <b>Neto intressitulu</b>  |      | <b>1 317</b> | <b>1 508</b> |
| Teenustasutulud   | 14   | 691          | 629          |
| Teenustasukulud   | 15   | -145         | -143         |
| <b>Neto teenustasutulu</b>  |      | <b>546</b>   | <b>486</b>   |
| Müügitulu varade müügist  |      | 378          | 211          |
| Müüdüd varade kulu  |      | -357         | -154         |
| Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus   |      | 17           | 105          |
| Soetamisel määratletud õiglase väärtuse muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus                                     |      | -129         | -251         |
| Palgakulud  |      | -1 172       | -1 270       |
| Üld- ja halduskulud   |      | -597         | -692         |
| Muud äritulud   |      | 210          | 252          |
| Muud ärikulud   |      | -99          | -193         |
| Põhivara kulum  |      | -124         | -134         |
| Laenukahjumid/laenukahjumite tühistamine, neto  |      | 722          | -2           |
| <b>Kasum/kahjum enne tulumaksu</b>  |      | <b>712</b>   | <b>-134</b>  |
| <b>Tulumaks</b>   |      | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Puhaskasum</b>   |      | <b>712</b>   | <b>-134</b>  |
| sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum   |      | -6           | -48          |
| sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum   |      | 718          | -86          |
| <b>Muu koondkasum/koondkahjum</b>   |      |              |              |
| sh välismaise äriüksuse finantsnäitajate eelnevatel perioodidel tekkinud realiseerimata kursivahe kajastamise lõpetamine seoses välisriigi üleminekuga eurole |      | 0            | 11           |
| <b>Aruandeaasta koondkasum</b>  |      | <b>712</b>   | <b>-123</b>  |
| sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum   |      | -6           | -48          |
| sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum   |      | 718          | -75          |

## Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

|  | Aktia-<br>kapital | Ülekurs    | Reservid     | Jaotamata<br>kasum | Emaettevõtte<br>aksionäride<br>osa kokku | Mitte-<br>kontrolliv<br>osalus | Oma-<br>kapital<br>kokku |
|--|-------------------|------------|--------------|--------------------|--|--------------------------------|--------------------------|
| <b>Omakapital 01.01.2013</b>   | <b>25 001</b>     | <b>174</b> | <b>1 718</b> | <b>-2 414</b>      | <b>24 479</b>                            | <b>0</b>                       | <b>24 479</b>            |
| Puhaskasum   | 0                 | 0          | 0            | 1 060              | 1 060                                    | -19                            | 1 041                    |
| Muu koondkasum   | 0                 | 0          | 0            | 119                | 119                                      | 0                              | 119                      |
| Aruandeperioodi koondkasum   | 0                 | 0          | 0            | 1 179              | 1 179                                    | -19                            | 1 160                    |
| Mittekontrolliva osaluse<br>sissemakse tütarettevõtte<br>aktiakapitali | 0                 | 0          | 0            | 0                  | 0  | 98                             | 98                       |
| Kohustusliku reservi<br>moodustamine                                   | 0                 | 0          | 73           | -73                | 0  | 0                              | 0                        |
| <b>Omakapital 01.01.2014</b>   | <b>25 001</b>     | <b>174</b> | <b>1 791</b> | <b>-1 308</b>      | <b>25 658</b>                            | <b>79</b>                      | <b>25 737</b>            |
| Puhaskasum   | 0                 | 0          | 0            | -86                | -86                                      | -48                            | -134                     |
| Muu koondkasum   | 0                 | 0          | 0            | 11                 | 11                                       | 0                              | 11                       |
| Aruandeperioodi koondkasum   | 0                 | 0          | 0            | -75                | -75                                      | -48                            | -123                     |
| Kohustusliku reservi<br>moodustamine                                   | 0                 | 0          | 8            | -8                 | 0  | 0                              | 0                        |
| <b>Omakapital 01.04.2014</b>   | <b>25 001</b>     | <b>174</b> | <b>1 799</b> | <b>-1 391</b>      | <b>25 583</b>                            | <b>31</b>                      | <b>25 614</b>            |
| Omakapitali muutus 01.04.2014 -<br>31.12.2014                          | 0                 | 0          | 14           | 1 480              | 1 494                                    | 18                             | 1 512                    |
| <b>Omakapital 01.01.2015</b>   | <b>25 001</b>     | <b>174</b> | <b>1 813</b> | <b>89</b>          | <b>27 077</b>                            | <b>49</b>                      | <b>27 126</b>            |
| Puhaskasum   | 0                 | 0          | 0            | 718                | 718                                      | -6                             | 712                      |
| Aruandeperioodi koondkasum   | 0                 | 0          | 0            | 718                | 718                                      | -6                             | 712                      |
| <b>Omakapital 01.04.2015</b>   | <b>25 001</b>     | <b>174</b> | <b>1 813</b> | <b>807</b>         | <b>27 795</b>                            | <b>43</b>                      | <b>27 838</b>            |

## Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

| <b>Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)</b>  | <b>3 kuud 2015</b> | <b>3 kuud 2014</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Puhaskasum   | 718                | -86                |
| Korrigeerimised  |                    |                    |
| Laenukahjumite reservi muutus  | -722               | 2                  |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus  | 124                | 139                |
| Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus | 129                | 251                |
| Neto kasum/kahjum põhivara müügist   | 5                  | -24                |
| Valuutakursi muutuse mõju  | -11                | 3                  |
| Puhasintressitulu  | -1 317             | -1 508             |
| Saadud intressid   | 1 947              | 1932               |
| Makstud intressid  | -655               | -425               |
| Nõuete muutus krediidiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele   | 1 830              | -6 338             |
| Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus                   | 3 868              | 8 042              |
| Krediidiasutuste nõuete muutus   | -198               | -232               |
| Hoiuste muutus   | 33 511             | 45                 |
| Varad müügiks  | -122               | -13                |
| Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus   | 958                | -275               |
| <b>Kokku rahavood põhitegevusest</b>   | <b>40 065</b>      | <b>1 513</b>       |
| <b>Investeeringutegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>   |                    |                    |
| Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid   | 0                  | 373                |
| Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha  | 1 054              | 944                |
| Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha   | -237               | -373               |
| <b>Kokku rahavood investeeringutegevusest</b>  | <b>817</b>         | <b>944</b>         |
| <b>Finantseerimisegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>   |                    |                    |
| Tagastatud laene krediidiasutustele  | -5 000             | 0                  |
| <b>Kokku rahavood finantseerimisegevusest</b>  | <b>-5 000</b>      | <b>0</b>           |
| <b>Rahavood kokku</b>  | <b>35 882</b>      | <b>2 457</b>       |
| <b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>  | <b>35 882</b>      | <b>2 457</b>       |
| Raha ja ekvivalendid perioodi alguses  | 62 467             | 51 785             |
| Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus  | 98 349             | 54 242             |
| <b>Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:</b>   | <b>98 349</b>      | <b>54 242</b>      |
| Sularaha   | 2 683              | 1 969              |
| Nõudmiseni hoiused keskpankades  | 17 136             | 33 376             |
| Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes   | 78 530             | 18 897             |

## Lisad raamatupidamise vahearuande juurde

### Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Eesti Krediidipank kontserni 2015.a. I kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamiseks.

Eesti Krediidipank kontserni 2015.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

### Lisa 2. Nõuded keskpankadele

| Tuhandetes eurodes                       | 31.03.2015    | 31.12.2014    |
|--|---------------|---------------|
| Nõudmiseni hoiused                       |               |               |
| sh kohustusliku reservi nõue             | 1 722         | 1 606         |
| sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid | 15 414        | 28 869        |
| <b>Kokku</b>                             | <b>17 136</b> | <b>30 475</b> |

### Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

| Tuhandetes eurodes  | 31.03.2015    | 31.12.2014    |
|---------------------|---------------|---------------|
| EU riigid, va Eesti | 45 145        | 3 855         |
| Eesti               | 10 696        | 1 629         |
| Kõik muud riigid    | 23 109        | 24 352        |
| <b>Kokku</b>        | <b>78 950</b> | <b>29 836</b> |

### Lisa 4. Laenud ja nõuded klientidele

| Tuhandetes eurodes                       | 31.03.2015     | 31.12.2014     |
|--|----------------|----------------|
| Nõuded juriidilistele isikutele kokku    | 39 353         | 40 927         |
| Nõuded eraisikutele kokku                | 112 655        | 112 797        |
| <b>Kokku nõuded</b>                      | <b>152 008</b> | <b>153 724</b> |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5) | -2 306         | -3 019         |
| <b>Kokku</b>                             | <b>149 702</b> | <b>150 705</b> |

### Lisa 5. Laenude ja nõuete allahindlus

| Tuhandetes eurodes                     | 31.03.2015    | 31.12.2014    |
|--|---------------|---------------|
| Jääk aruande perioodi alguses          | -3 019        | -3 249        |
| Aruandeperioodi allahindlused          | -214          | -1 236        |
| Eelnevate allahindluste korrigeerimine | 868           | 1 101         |
| Aruandeperioodil mahakantud laenud     | 59            | 365           |
| <b>Jääk aruandeperioodi lõpus</b>      | <b>-2 306</b> | <b>-3 019</b> |

## Lisa 6. Tähtajaks tasumata nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

| Eraisikud    | 31.03.2015    |                  | 31.12.2014    |                  |
|--------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|              | Laenu jääk    | Tagatuse suhtarv | Laenu jääk    | Tagatuse suhtarv |
| 1-30 päeva   | 7 420         | 38,7%            | 5 037         | 49,1%            |
| 31-60 päeva  | 2 013         | 37,5%            | 1 453         | 40,8%            |
| 61-90 päeva  | 645           | 47,4%            | 450           | 58,2%            |
| üle 90 päeva | 3 198         | 50,1%            | 3 126         | 45,7%            |
| <b>Kokku</b> | <b>13 276</b> |                  | <b>10 066</b> |                  |

| Juriidilised isikud | 31.03.2015   |                  | 31.12.2014   |                  |
|---------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
|                     | Laenu jääk   | Tagatuse suhtarv | Laenu jääk   | Tagatuse suhtarv |
| 1-30 päeva          | 1 438        | 8,2%             | 469          | 34,9%            |
| 31-60 päeva         | 63           | 17,6%            | 88           | 26,5%            |
| 61-90 päeva         | 3 809        | 21,8%            | 15           | 93,8%            |
| üle 90 päeva        | 1 189        | 40,7%            | 1 205        | 41,2%            |
| <b>Kokku</b>        | <b>6 499</b> |                  | <b>1 777</b> |                  |

Tagatuse suhtarv leitakse nõude kliendile ja tagatise turuväärtuse suhtena.

## Lisa 7. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

|   | 31.03.2015   | 31.12.2014    |
|---|--------------|---------------|
| <b>Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b> | <b>9 187</b> | <b>13 184</b> |
| Valitsuste võlakirjad   | 1 100        | 5 340         |
| Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad  | 1 367        | 1 387         |
| Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad   | 6 720        | 6 457         |
| <b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>  | <b>3 970</b> | <b>3 921</b>  |
| Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad   | 3 970        | 3 921         |
| <b>Müügivalmis finantsvarad</b>   | <b>13</b>    | <b>18</b>     |
| Muude mittefinantsettevõtete aktsiad  | 13           | 18            |

## Lisa 8. Muud varad

Tuhandetes eurodes

|                          | 31.03.2015    | 31.12.2014    |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Muud finantsvarad        | 1 526         | 843           |
| Materiaalsed põhivarad   | 5 274         | 5 360         |
| Immateriaalsed põhivarad | 738           | 733           |
| Kinnisvarainvesteeringud | 12 496        | 13 515        |
| Varad müügiks            | 4 661         | 4 538         |
| Muud varad               | 335           | 281           |
| <b>Kokku</b>             | <b>25 030</b> | <b>25 270</b> |

## Lisa 9. Kohustused klientidele

| Tuhandetes eurodes   | 31.03.2015     | 31.12.2014     |
|----------------------|----------------|----------------|
| Eraisikud            | 167 357        | 147 190        |
| Juriidilised isikud  | 73 891         | 60 589         |
| <b>Kokku</b>         | <b>241 248</b> | <b>207 779</b> |
| Nõudmiseni hoiused   | 114 338        | 79 872         |
| Tähtajalised hoiused | 126 910        | 127 907        |
| <b>Kokku</b>         | <b>241 248</b> | <b>207 779</b> |

## Lisa 10. Muud kohustused

| Tuhandetes eurodes     | 31.03.2015   | 31.12.2014   |
|------------------------|--------------|--------------|
| Muud finantskohustused | 3 388        | 1 463        |
| Muud kohustused        | 512          | 798          |
| <b>Kokku</b>           | <b>3 900</b> | <b>2 261</b> |

## Lisa 11. Tingimuslikud kohustused

| Tuhandetes eurodes                              | 31.03.2015   | 31.12.2014   |
|---|--------------|--------------|
| Finantsgarantiid                                | 1 228        | 1 041        |
| Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid | 8 158        | 4 138        |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>9 386</b> | <b>5 179</b> |

## Lisa 12. Intressitulud

| Tuhandetes eurodes                               | 3 kuud 2015  | 3 kuud 2014  |
|--|--------------|--------------|
| Laenudelt ja liisingnõuetelt                     | 1 802        | 1 640        |
| Õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel | 139          | 362          |
| Lunastustähtajani hoitavatel finantsvaradel      | 49           | 159          |
| Rahalt ja nõuetelt pankadele                     | 5            | 21           |
| <b>Kokku</b>                                     | <b>1 995</b> | <b>2 182</b> |

## Lisa 13. Intressikulud

| Tuhandetes eurodes       | 3 kuud 2015 | 3 kuud 2014 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Tähtajalistelt hoiustelt | 462         | 456         |
| Allutatud laenudelt      | 215         | 214         |
| Laenudelt                | 0           | 3           |
| Nõudmiseni hoiustelt     | 1           | 1           |
| <b>Kokku</b>             | <b>678</b>  | <b>674</b>  |

## Lisa 14. Teenustasutulud

| Tuhandetes eurodes                 | 3 kuud 2015 | 3 kuud 2014 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Ülekandetasud                      | 265         | 275         |
| Tulu valuutatehingutelt            | 132         | 128         |
| Kaarditehingute tasud              | 87          | 85          |
| Kontode avamise ja haldamise tasud | 100         | 55          |
| Väärtpaberitega seotud tasud       | 7           | 3           |
| Muud tasud                         | 100         | 83          |
| <b>Kokku</b>                       | <b>691</b>  | <b>629</b>  |

## Lisa 15. Teenustasukulud

| Tuhandetes eurodes                      | 3 kuud 2015 | 3 kuud 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Kaarditehingute tasud                   | 89          | 94          |
| Ülekandetasud                           | 46          | 43          |
| Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud | 2           | 3           |
| Muud tasud                              | 8           | 3           |
| <b>Kokku</b>                            | <b>145</b>  | <b>143</b>  |

## Lisa 16. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema grupp kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- kontserni juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

| Tuhandetes eurodes                           | 31.03.2015 | 31.12.2014 |
|--|------------|------------|
| <b>Olulise osalusega krediitdiasutus</b>     |            |            |
| Hoiused olulise osalusega krediitdiasutuses  | 46         | 100        |
| Hoiused olulise osalusega krediitdiasutuselt | 28         | 32         |
| Allutatud laen                               | 13 000     | 13 000     |
| Aruandeperioodi intressikulud                | 215        | 866        |

### Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted

|  |       |     |
|--|-------|-----|
| Laenud   | 144   | 119 |
| Hoiused  | 1 405 | 436 |
| Aruandeperioodi intressitulud  | 1     | 3   |
| Aruandeperioodi intressikulud  | 2     | 7   |
| Muud müüdud kaubad ja teenused   | 13    | 8   |
| Muud ostetud kaubad ja teenused  | 0     | 4   |
| Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud                     | 103   | 443 |
| Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult | 141   | 141 |