

AS KIT Finance Europe

30.06.2022 lõppenud poolaasta vahearuanne (auditeerimata)

Äriregistri kood 11058103
Aadress: Roosikrantsi 11, Tallinn 10119
Telefon: +372 663 0770
Faks: +372 663 0771
E-post office@kfe.ee
Interneti kodulehekül www.kfe.ee

Majandusaasta 01. jaanuar 2022
algus ja lõpp 30. juuni 2022

Juhatus Pavel Arhipov
Galina Ruban

Nõukogu esimees Elena Shilova

Nõukogu liikmed Irina Yashumova
Maivi Ots

Audiitor Crowe DNW OÜ

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	4
Juhatuse kinnitus.....	4
Finantsseisundi aruanne	5
Koondkasumi aruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD	9
Lisa 1 Raamatupidamise vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Riskijuhtimine ja kapitali adekvaatsuse arvutamise põhimõtted	9
Lisa 3 Raha ja pangakontod.....	11
Lisa 4 Laenud ja nõuded klientidele.....	11
Lisa 5 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed.....	12
Lisa 6 Maksud	12
Lisa 7 Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande.....	12
Lisa 8 Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest	13
Lisa 9 Bilansivälised varad ja kohustused	13
Lisa 10 Tehingud seotud osapooltega.....	13

TEGEVUSARUANNE

Omanikud ja üldjuhtimine

Aktsiaselts KIT Finance Europe (edaspidi „KFE“ või „Investeeringisühing“) on 2004. aastal Eestis registreeritud investeeringisühing. KFE on alates 2000. aastast investeerimisteenuste turul tegutseva ja Venemaa ühe suurema maaklerifirma KIT Finants (JSC) 100% tütarfirma.

Investeeringisühingu tegevust reguleerib Eesti Väärtpaberituru seadus ning Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivid ja määrused. Finantsjärelevalvet Investeeringisühingu üle teostab Eesti Finantsinspektsioon. KFE põhiliseks tegevuseks on maaklerteenuste pakkumine era- ja institutsionaalsetele investoritele.

Investeeringisühingu peamised suhtarvud

(EUR)

	30.06.2022	30.06.2021	Muutus
Neto teenustasu- ja intressitulu	1,191,189	1,568,036	-24.0%
Puhaskasum	8,103	550,469	-98.5%
Keskmine omakapital	18,431,278	16,628,117	10.8%
Omakapitali tulukus (ROE), %	0.04	3.3	-3.27
Varad, keskmine	34,704,718	30,570,664	13.5%
Vara tulukus, (ROA), %	0.02	1.8	-1.78
Tegevuskulud	2,596,446	933,741	178.1%
Tulud kokku	2,604,549	1,342,462	94.0%
Kulu / tulu suhe %	99.7	69.6	30.1

- ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
- Keskmine omakapital = (Aruandeaasta omakapital + Eelmise aasta omakapital)/2
- ROA (%) = Puhaskasum / Varad, keskmine * 100
- Varad, keskmine = (Aruandeaasta varad + Eelmise aasta varad)/2
- Kulu / tulu suhe (%) = Tegevuskulud kokku / Tulud kokku *100
- Tulud kokku = Neto komisjoni- ja teenustasud + Neto intressitulu + Neto kasum (-kahjum) finantstehingutest

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

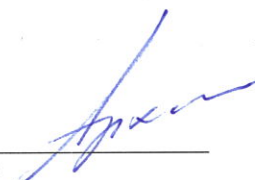
Juhatuse kinnitus

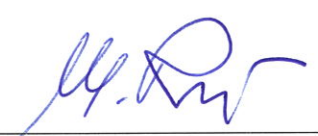
Aktsiaseltsi KIT Finance Europe juhatus on koostanud raamatupidamise vahearuanne, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

30.06.2022 lõppenud aasta vahearuanne on auditeerimata.

Tallinnas, 30. august 2022. a



Pavel Arhipov
Juhatuse liige

Galina Ruban
Juhatuse liige

Finantsseisundi aruanne

(EUR)

	Lisa nr	30.06.2022	31.12.2021
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	3	18,353,159	2,046,857
Laenud ja nõuded klientidele	4	24,168	48,292,254
Muud nõuded	5	414	12
Viitlaekumised ja ettemaksed	5	153,922	280,610
Materiaalne põhivara		125,488	131,501
Immateriaalne põhivara		501	549
VARAD KOKKU		18,657,652	50,751,783
 KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	7	356	31,927,102
Võlad tarnijatele		24,275	45,246
Maksuvõlad	6	20,769	161,779
Viitvõlad		176,924	190,430
KOHUSTUSED KOKKU		222,323	32,324,557
Omakapital			
Aktiivkapital		1,612,710	1,612,710
Kohustuslik reservkapital		161,271	161,271
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		16,653,245	14,578,901
Aruandeaasta kasum (kahjum)		8,103	2,074,344
OMAKAPITAL KOKKU		18,435,329	18,427,226
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		18,657,652	50,751,783

Koondkasumi aruanne

(EUR)

	Lisa nr	01.01.22 - 30.06.22	01.01.21 - 30.06.21
Saadud komisjoni- ja teenustasud		453,936	605,798
Makstud komisjoni- ja teenustasud		-262,038	-352,307
Neto komisjoni- ja teenustasud		191,898	253,491
Intressitulud		1,418,016	1,740,536
Intressikulud		-418,725	-425,991
Neto intressitulu		999,291	1,314,545
Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest	9	1,413,360	-83,826
Andmetöötluskulud		-158,941	-156,479
Administratiivkulud		-153,818	-126,150
Muud tegevuskulud (sh allahindluse reserv)		-1,766,244	-176,019
Tööjõu kulud		-494,706	-453,110
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-22,737	-21,983
Kokku kulud		-2,596,446	-933,741
Ärikasum		8,103	550,469
Kasum enne tulumaksu		8,103	550,469
Aruandeperioodi puhaskasum		8,103	550,469

Rahavoogude aruanne

(EUR)

	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021
Rahavood äritegevusest		
Majandusaasta koondkasum	8,103	550,469
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	22,737	21,983
Kasum (kahjum) finantsvaradelt	0	111,962
Neto intressitulu	-999,291	-1,314,545
Muud korrigeerimised - kap. rendi intressid	-2,414	3,813
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	126,285	-89,385
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-166,775	288,637
Antud ja saadud laenude muutus	16,341,340	-2,416,742
Saadud ja makstud intressid	999,291	1,305,015
Kokku rahavood äritegevusest	16,329,276	-1,538,792
Rahavood investeerimistegevusest		
Väärtpaberite soetus	0	-4,546,992
Väärtpaberite müük	0	4,946,374
Saadud intressid väärtpaperitest	0	510
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	399,892
Rahavood finantseerimistegevusest		
Kapitalirendi maksed	-22,974	-21,276
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-22,974	-21,276
Rahavood kokku	16,306,302	-1,160,176
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2,046,857	2,810,085
Raha ja raha ekvivalentide muutus	16,306,302	-1,160,176
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18,353,159	1,649,909

Omakapitali muutuste aruanne

(EUR)

	Aktsia- kapital	Kohus- tuslik reserv kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2020	1,612,710	161,271	14,578,901	16,352,882
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	550,469	550,469
Saldo seisuga 30.06.2021	1,612,710	161,271	15,129,370	16,903,351
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	1,523,875	1,523,875
Saldo seisuga 31.12.2021	1,612,710	161,271	16,653,245	18,427,226
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	8,103	8,103
Saldo seisuga 30.06.2022	1,612,710	161,271	16,661,348	18,435,329

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD

Lisa 1 Raamatupidamise vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Aktsiaselts KIT Finance Europe I poolaasta 2022.a raamatupidamise vahearuande on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standartidega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruandeperiood algas 1.jaanuaril 2022 ja lõppes 30.juunil 2022. Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Lisa 2 Riskijuhtimine ja kapitali adekvaatsuse arvutamise põhimõtted

Investeeringisühingu riskijuhtimine eeldab riskide ja neid mõjutavate tegurite pidevat järjekindlat identifitseerimist ja hindamist selleks vastavalt valitud vaatlusviiside ja meetodite abil, aga ka juhtimisprotsessi kontrollimist. Investeeringisühingu tegevuse käigus tekkivate riskide juhtimise ja kontrollimise peamised põhimõtted on ära toodud Investeeringisühingu sise-eeskirjade ja Riskijuhtimise poliitika sätetes. Investeeringisühingu riskijuhtimine toimub vastavalt Eesti Vabariigis ja Euroopa Liidus kehtivatele õigusnormidele.

Riskijuhtimise strateegia põhineb Investeeringisühingu äritegevuse kasumlikkuse ja võetavate riskide taseme vahelise suhte optimeerimisel. Riskide hindamismetoodikate väljatöötamine ja kriteeriumide arvparameetrite kehtestamine kuulub täielikult Investeeringisühingu juhatuse pädevusse. Riskijuhtimise põhimõtted ja metoodikat vaadatakse regulaarselt üle ja uuendatakse vastavalt vajadusele. Riskijuhtimise protsess koosneb pidevast järjekindlast identifitseerimisest, riskide hindamisest, mõjust riskidele vastavalt valitud meetoditega, ning kontrollist riskijuhtimise protsessi üle.

Alates 26. juunist 2021 kohaldatakse Investeeringisühingute usaldatavusnõuete pakett, mis koosneb investeeringisühingute direktiivist (IFD) (EL) 2019/2034 ja investeeringisühingute määrusest (IFR) (EL) 2019/2033 ja millega luuakse uus usaldatavusnõuete raamistik finantsinstrumentide turgude direktiivi (MIFID) alusel tegevusloa saanud investeeringisühingutele.

2.1. Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et Investeeringisühing peab kandma kahjusid sõlmitud lepingutest tulenevate kohustuste täitmata jätmise, mitteõigeaegse või mittetäieliku täitmise tõttu Investeeringisühingu väärtpaberitehingute vastaspoolte ja klientide poolt, ning antud laenu tagatise väärtuse vähenemise puhul. Krediidiriski tekkimise peamiseks põhjusteks on klientidele finantsvõimendusega tehingute (*margin trading*) sooritamise võimaluse andmine likviidsete finantsinstrumentide tagatisel tähtajaga üks päev (krediidi tähtaega võidakse pikendada).

Krediidiriskide tagamiseks vajalike kapitalinõuete arvestamisel kasutab Investeeringisühing standardmeetodit, tagatise väärtuse hindamisel kompleksmeetodit.

Seisuga 30.06.2022 moodustasid krediidiriski tagamise nõuded 144,296 eurot.

2.2. Tururisk

Tururiski puhul on tegemist potentsiaalsete kahjumitega, millised võivad tekkida seoses selliste turutegurite nagu välisvaluutade, noteeritud väärtpaberite kursside või baasintressimäärade ebasoodsate muutuste tulemusel. Tururiskide katmiseks vajalik kapitalinõuete kogu regulatiivne maht moodustas 1,155,004 eurot.

2.2.1. Valuutarisk

Valuutarisk kujutab endast valuutakursside ebasoodsa muutumise riski, mis avaldab negatiivset mõju Investeeringisühingu varade ja kohustuste maksumusele nende eurodeks ümberarvestamise korral. Investeeringisühing on avatud valuutariskile välisvaluutade kursi kõikumise osas.

Investeeringusettevõtte omab väheldast kauplemisportfelli, mille eesmärk on jälgida kinnipidamist likviidsetele aktiveeridele esitatavatest regulatiivsetest nõuetest, mistõttu olulist tururiski kauplemisest ei eksisteeri. Investeeringusühing maandab oma valuutariske tuletisinstrumentide abil. Vastavalt valuutariskide juhtimise reeglitele hindab riskijuht võimalikud valuuta muutuste mõjud igapäevaselt.

Seisuga 30.06.2022 moodustas üldine avatud valuutapositsioon 14,437,544 eurot ning valuutariski arvestatud kapitalinõue 1,155,004 eurot. SREP-i täiendava nõudega valuutapositsiooni kapitalinõue oli 1,400,000 eurot.

2.2.2. Väärtpaberiportfelli väärtuse muutumise risk

Seisuga 30.06.2022 väärtpaberid Investeeringusühingu väärtpaberiportfellil ei olnud ning riskipositsioon moodustas 0 eurot ja normatiivne kapitalinõue puudus.

2.2.3. Intressimäärade muutumise risk

Intressimäärade ebasoodsa muutumise risk tekib juhul, kui klientidele väljastatud laenude või lühiajaliste investeeringute fikseeritud baasintressimäär osutub madalamaks kui analoogsete finantsinstrumentide turul kehtivast intressimäärast. Võttes arvesse Investeeringusühingu tegevuse iseloomu ja nõuete struktuuri loetakse nimetatud riski tekkimise võimalus vähetõenäoliseks.

2.3. Likviidsusrisk

Likviidsusriski puhul on tegemist Investeeringusühingu suutmatusega tagada oma kohustuste täiemahulist täitmist. Investeeringusühing rakendab likviidsusriskide juhtimissüsteemi, milline sisaldab endas kõiki tegevusliike, mis on vajalikud antud riski usaldusväärseks defineerimiseks, mõõtmiseks, kontrollimiseks ja süstemaatiliseks jälgimiseks.

Investeeringusühing arvestab likviidsusnõue vastavalt IFR artikli 43 lõikele 1. Arvutatud likviidsusnõue seisuga 30.06.2022 oli 127,431 EUR ja likviidsete varade summa 18,353,159 EUR.

2.4 Riski kontsentratsioon

Riski kontsentratsioon arvutatakse iga kliendi või seotud isikute grupi kohta eraldi. Riski kontsentratsioon on kõrge, kui see ületab 10%. Investeeringusühingu riskijuht jälgib pidevalt riskipositsioone, mis ületavad antud taseme. Iga kliendi või seotud klientide grupi riski kontsentratsioon ei tohi pärast riski alandavate meetodite rakendamist ületada 25% omavahenditest. Seisuga 30.06.2022 seadusega sätestatud riski kontsentratsiooni piirmäära Investeeringusühing ei ületanud.

2.5. Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on oht, et sisemised protsessid ja/või süsteemid ei toimi või toimivad ebaadekvaatselt, põhjustatuna tehniliselt veast või rikkest, investeeringusühingu personali tegevusest või tegevusetusest või välistest sündmustest.

Operatsiooniriskide hindamisel on oluline roll vastavuskontrollil ning siseauditil. Operatsiooniriskide monitooringu ning fikseerimise raames on kasutusele võetud *incident management* programm koos automaatse teavitamise süsteemiga. Investeeringusühingu riskijuht vastutab riskipositsioonide monitooringu eest. Sealhulgas rakendatakse „kahe silmapaari“ põhimõtet, mille kohaselt on rahaliste vahendite ja väärtpaberite ülekande teostamiseks vajalik investeeringusühingu kahe töötaja kinnituse olemasolu.

2.6 Kapitali adekvaatsus

Investeeringusettevõtte on oma usaldusväärsuse ja oma teenuste osutamisega seotud riskide vähendamiseks kohustatud pidevalt kontrollima kapitali adekvaatsuse normatiividest kinnipidamist, omavahendite suurust ja kapitali adekvaatsust selle sisemise tagamise protsessi (ICAAP) raames. Selle hinnangu andmine hõlmab

Investeeringisühtingu seisukohalt peamiste riskiallikate arvu ja nende liikide defineerimist ja ettevõtte poolt riskide katmiseks adekvaatseks peetava kapitali jaotamist. Samuti sisaldab nimetatud protsess stressi testimist, mis viiakse läbi erinevaid ebasoodsaid sündmusi sisaldavate stsenaariumide läbivaatamise vormis. Selline testimine selgitab välja ettevõtte haavatavad momendid ja võimaldab määratleda kindlaks finantskindluse ja võimalike riskide katmiseks vajaliku kapitali.

Seisuga 30.06.2022 kapitalinõue oli võrdne arvutatud K-teguri kapitalinõudele, ehk 2,312,805 EUR. Arvestatud esimese taseme põhiomavahendite summa moodustas 18,427,226 EUR.

Lisa 3 Raha ja pangakontod

Raha ja raha ekvivalendid	30.06.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused EUR	3,991,764	1,949,566
Nõudmiseni hoiused valuutas	14,358,199	94,095
Tähtajalised hoiused (kuni 3 kuud) EUR	3,196	3,196
Raha ja raha ekvivalendid kokku	18,353,159	2,046,857

Lisa 4 Laenud ja nõuded klientidele

	30.06.2022	31.12.2021
Antud laenud	1,890,436	48,387,394
Muud nõuded	46,965	49,603
Allahindlus	-1,913,233	-144,743
Laenud ja nõuded klientidele	24,168	48,292,254

Antud laenud	30.06.2022	31.12.2021
Laenud juriidilistele isikutele	1,560	145,769
Laenud eraisikutele	1,888,876	48,241,625
Kokku	1,890,436	48,387,394

Laenud ja nõuded klientidele valuutade lõikes	30.06.2022	31.12.2021
RUB	2,892	43,712,633
USD	15,112	3,920,594
HKD	0	346,982
GBP	0	157,486
muud	6,164	154,559
Kokku	24,168	48,292,254

Lisa 5 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed

	30.06.2022	31.12.2021
Muud nõuded	414	12
Muud nõuded kokku	414	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 6)	66,576	41,559
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	87,346	239,051
Viitlaekumised kokku	153,922	280,610

Lisa 6 Maksud

	30.06.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Võlg	Ettemaks	Võlg
Käibemaks	2,535	0	0	0
Välisriigis tasutud käibemaks	8,459	0	5,244	0
Ettevõtte tulumaks	0	90	0	471
Välisriigi ettevõtte tulumaks	33,946	15,994	33,946	132,354
Üksikisiku tulumaks	150	1,297	0	9,737
Sotsiaalmaks	257	2,474	0	17,195
Kohustuslik kogumispension	16	95	0	698
Töötuskindlustusmaks	19	84	0	672
Ettemaksukonto saldo	21,194	0	2,369	0
Muud maksud välisriigis	0	735	0	652
Maksud kokku (lisa 5)	66,576	20,769	41,559	161,779

Lisa 7 Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

Finantskohustused valuutade lõikes	30.06.2022	31.12.2021
RUB	0	27,755,633
USD	0	3,655,025
HKD	356	249,903
AUD	0	130,406
GBP	0	124,154
Muud	0	11,981
Kokku	356	31,927,102

Investeeringisühing hoiab oma rahalisi vahendeid peamiselt eurodes, seoses sellega tekivad klientide tehingute arveldusteks võlgnevused teistes valuutades ja need on lühiajalise iseloomuga.

Lisa 8 Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest

	30.06.2022	30.06.2021
Valuutakursimuutustest tingitud:	1,486,001	218,443
ümberrhindluse kasum (-kahjum)	1,486,001	218,443
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	-5	-508
Valuuta tuletisinstrumendid:	-75,051	-265,104
Valuuta tuletisinstrumendid õiglasest väärtuses	-75,051	-265,104
Neto kasum (-kahjum) õiglasest väärtuses kajastavatelt finantsvaradelt	0	-32,844
Kapitalirendi intressid	2,415	-3,813
Neto kasum (-kahjum) finantsvaradelt	1,413,360	-83,826

Lisa 9 Bilansivälised varad ja kohustused

Varad	30.06.2022	31.12.2021
Klientide raha	20,699,043	10,471,144
Klientide väärtpaberid	82,665,245	289,326,747
Kokku	103,364,288	299,797,891

Kohustused	30.06.2022	31.12.2021
Klientide väärtpaberid	0	91,893
Kokku	0	91,893

Lisa 10 Tehingud seotud osapooltega

	01.01.22-30.06.22		01.01.21-30.06.21	
Tehingud seotud osapooltega	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud
Emaettevõtte	171,267	9,385	214,585	16,817
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	0	124,963	0	163,909
Muud seotud isikud	0	76	0	24
Tehingud seotud osapooltega kokku	171,267	134,424	214,585	180,750

	01.01.22- 30.06.22	01.01.21- 30.06.21
<u>Intressitulu</u>		
Emaettevõte	0	2,975
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	283,491	595,405
Intressitulu kokku	283,491	598,380

<u>Intressikulu</u>		
Emaettevõte	519	367,236
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	199,466	0
Intressikulu kokku	199,985	367,236

Saldod seotud osapooltega:

	30.06.2022	30.06.2021
<u>Lühiajalised nõuded</u>		
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	1,137	20
Lühiajalised nõuded kokku	1,137	20

<u>Lühiajalised võlad</u>		
Emaettevõte	464	288
Lühiajalised võlad kokku	464	288