

## AS KIT Finance Europe

30.06.2017 lõppenud poolaasta vahearuanne (auditeerimata)

Aruandeperioodi algus: 01. jaanuar 2017

Aruandeperioodi lõpp: 30. juuni 2017

**Äriregistri kood** 11058103  
**Aadress:** Roosikrantsi 11, Tallinn 10119  
**Telefon:** +372 663 0770  
**Faks:** +372 663 0771  
**E-post** office@kfe.ee  
**Interneti kodulehekülg** [www.kfe.ee](http://www.kfe.ee)

**Juhatus** Andrei Galushkin  
Galina Ruban

**Nõukogu esimees** Elena Shilova

**Nõukogu liikmed** Maivi Ots  
Alexander Bolshakov

**Audiitor** Donoway Eesti OÜ

## Sisukord

TEGEVUSARUANNE .....	3
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	5
Juhatuse kinnitus .....	5
Finantsseisundi aruanne.....	6
Koondkasumi aruanne .....	7
Rahavoogude aruanne .....	8
Omakapitali muutuste aruanne .....	9
Raamatupidamise vahearuande lisad.....	10
Lisa 1 Raamatupidamise vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted .....	10
Lisa 2 Riskide juhtimise üldpõhimõtted ja kapitali adekvaatsus .....	10
Lisa 3 Raha ja pangakontod .....	11
Lisa 4 Finantsvarad .....	11
Lisa 5 Laenud ja nõuded klientidele.....	12
Lisa 6 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed.....	12
Lisa 7 Maksud .....	12
Lisa 8 Võlgnevused klientidele .....	13
Lisa 9 Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest .....	13
Lisa 10 Finantsinstrumendid .....	13
Lisa 11 Bilansivälised varad ja kohustused .....	14
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	14

## TEGEVUSARUANNE

### AS KIT Finance Europe

Aktsiaselts KIT Finance Europe (KFE) on Eestis registreeritud investeerimisühing. KFE ainuaktsionär on KIT Finance (PJSC) - üks juhtivaid maaklereid Venemaa väärtpaberiturul.

KFE põhiliseks tegevuseks on maaklerteenuste pakkumine era- ja institutsionaalsetele investoritele. Ettevõtte vahendusel saab kaubelda peamistel Euroopa, Põhja-Ameerika, Aasia väärtpaberiturgudel.

### Äritegevus

2017. aasta esimesel poolaastal jätkas KFE investeerimisteenuste pakkumist ja kliendisuhete arendamist. KFE pakub jätkuvalt oma teenuseid Limassol'i (Küpros) filiaali ning esinduse kaudu Peterburis (Venemaa). Võrreldes 2016. aasta lõpu seisuga on kliendibaas kasvanud 5,74% võrra.

### Majanduskeskkond

2017. aasta esimese poole peamised majanduslikud teemad olid maksu- ja sise poliitika muutused Ameerika Ühendriikides ning tulevane Eurotsooni majanduse taastumine.

USA makromajandusnäitajad on analüütikute prognoosidega võrreldes jätkuvalt kehvemad. 10-aastane USA võlakirjade tootlus oli esimeses kvartalis vahemikus 2,30-2,65%. Pärast nõrga inflatsiooni aruande esitamist järk-järgult langes võlakirjade tootlus juuniku keskpaigaks alla 2,20%.

Eurotsooni taastumine on koos PMI indikaatorite tõusuga jätkunud, töötuse määr on saavutanud 8-aastase madalama taseme, lühikese ajaga inflatsioon jõudis oma sihttasemele. Prantsuse valimiste tulemused toetasid Euroopa aktsiaid, kus CAC40 kasv oli mais enam kui 11% võrra aastas.

Ühendkuningriik on käivitanud artikli 50, et lahkuda Euroopa Liidust kahe aasta jooksul, kuid tegevused üleminekuperioodil on olnud ebaselged. Inglismaa Pank on muutnud agressiivsemaks kuna inflatsioon osutus kõrgemaks püstitatud eesmärgist pärast inglise naela nõrgenemist rohkem kui 17% USA dollari suhtes.

RTSi indeks on langenud 15% võrra ning juuniku lõpuseisuga oli 1001. Tänu tugeva tehnoloogia sektori toele S&P500 indeks oli tõusnud üle 8% (2423). Euro kurss USA dollari suhtes tõusis üle 3% tänu positiivsetele makromajandusnäitajatele. Venemaa rubla USA dollari suhtes kasvas aruandeperioodil 3% võrra.

### Majandustulemused

KFE neto teenustasud ja intressitulu ulatusid esimesel poolaastal 1 589 648 euroni (1 pa 2016. a – 1 007 292 eurot, kasv 57,8%).

KFE kasum võrreldes eelmise poolaastaga kahanes 89,6 % võrra (1 pa 2017 – 48 158 euro, 1 pa 2016 – 463 603 euro) ning kulude ja tulude suhe moodustas 93,5% (1 pa 2016 – 61,2%).

**Ettevõtte peamised finantssuhtarvud  
(EUR)**

	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>muutus</b>
Neto teenustasu- ja intressitulu	1 589 648	1 007 292	57.8%
Puhaskasum	48 116	463 603	-89.6%
Keskmine omakapital	16 991 917	17 342 861	-2.0%
Omakapitali tulukus (ROE), %	0.3	2.7	
Varad, keskmine	20 774 845	20 249 468	2.6%
Vara tulukus, (ROA), %	0.2	2.3	
Tegevuskulud	692 908	730 963	-5.2%
Tulud kokku	741 024	1 194 566	-38.0%
Kulu / tulu suhe %	93.5	61.2	

Ülaltoodud suhtarvud on arvatatud järgmiste valemite alusel:

$ROE (\%) = \text{Puhaskasum} / \text{Omakapital, keskmine} * 100$

$\text{Keskmine omakapital} = (\text{Aruandeperioodi omakapital} + \text{Eelmise aasta omakapital})/2$

$ROA (\%) = \text{Puhaskasum} / \text{Varad, keskmine} * 100$

$\text{Varad, keskmine} = (\text{Aruandeperioodi varad} + \text{Eelmise aasta varad})/2$

$\text{Kulu / tulu suhe} (\%) = \text{Tegevuskulud kokku} / \text{Tulud kokku} * 100$

$\text{Tulud kokku} = \text{Neto komisjoni- ja teenustasud} + \text{Neto intressitulu} + \text{Neto kasum (-kahjum)}$   
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.

Juhatuse hinnangul on AS KIT Finance Europe jätkuvalt tegutsev majandusüksus. 30.06.2017 lõppenud poolaasta vahearuanne on auditeerimata.

Tallinnas, 22. august 2017. a



Andrei Galushkin  
Juhatuse liige



Galina Ruban  
Juhatuse liige

**Finantsseisundi aruanne***(EUR)*

	<b>Lisa nr</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>VARAD</b>			
<b>Käibevara</b>			
Raha ja pangakontod	3	5 115 835	2 431 019
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	4	1 509 967	1 634 691
Tuletisinstrumendid		53 940	0
Laenud ja nõuded klientidele	5	13 698 474	16 714 771
Muud nõuded	6	103	42
Viitlaekumised ja ettemaksed	6, 7	143 526	223 137
Materiaalne põhivara		8 937	10 997
Immateriaalne põhivara		1 862	2 388
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>20 532 644</b>	<b>21 017 045</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>			
Võlgnevused klientidele	8	3 440 833	3 798 971
Tuletisinstrumendid		0	46 568
Võlad tarnijatele		24 843	45 606
Maksuvõlad	7	24 859	25 375
Viitvõlad		26 134	132 666
Eraldised		0	0
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>3 516 669</b>	<b>4 049 186</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital		1 612 710	1 612 710
Kohustuslik reservkapital		161 271	161 271
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		15 193 878	14 837 078
Aruandeaasta kasum (kahjum)		48 116	356 800
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>17 015 975</b>	<b>16 967 859</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>20 532 644</b>	<b>21 017 045</b>

**Koondkasumi aruanne***(EUR)*

	<b>01/01/17- 30/06/17</b>	<b>01/01/16- 30/06/16</b>
Saadud komisjoni- ja teenustasud	1 864 701	1 450 519
Makstud komisjoni- ja teenustasud	-869 416	-691 493
<b>Neto komisjoni- ja teenustasud</b>	<b>995 285</b>	<b>759 026</b>
Intressitulud	1 772 841	1 287 141
Intressikulud	-1 178 442	-1 038 875
<b>Neto intressitulu</b>	<b>594 399</b>	<b>248 266</b>
<b>Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest</b>	<b>- 848 660</b>	<b>187 274</b>
Andmetöötluskulud	-173 302	-204 461
Administratiivkulud	-144 873	-165 105
Muud tegevuskulud	1 862	0
Tööjõu kulud	-374 010	-358 411
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-2 585	-2 986
<b>Kokku kulud</b>	<b>-692 908</b>	<b>-730 963</b>
<b>Ärikasum</b>	<b>48 116</b>	<b>463 603</b>
<b>Kasum enne tulumaksu</b>	<b>48 116</b>	<b>463 603</b>
<b>Aruandeperioodi puhaskasumkasum</b>	<b>48 116</b>	<b>463 603</b>

**Rahavoogude aruanne***(EUR)*

	<b>01.01.2017- 30.06.2017</b>	<b>01.01.2016- 30.06.2016</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Puhaskasum	48 116	463 603
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 585	2 986
Kasum (kahjum) finantsvaradelt	-9 189	9 253
Neto intressitulu	-594 399	-248 266
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	25 610	159 108
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-174 378	-144 831
Antud ja saadud laenude muutus	2 658 159	-2 997 405
Saadud ja makstud intressid	594 399	248 266
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>2 550 903</b>	<b>-2 507 286</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Finantsvara soetus/müük	133 913	-1 571 139
Materiaalse põhivara soetus	0	-2 056
Immateriaalse põhivara soetus	0	-3 000
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>133 913,00</b>	<b>-1 576 195</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>2 684 816</b>	<b>-4 083 481</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>2 431 019</b>	<b>4 745 984</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>2 684 816</b>	<b>-4 083 481</b>
Valuutakursi muutuste mõju		
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>5 115 835</b>	<b>662 503</b>



**Omakapitali muutuste aruanne***(EUR)*

	Aksia- kapital	Kohus- tuslik reserv kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>	<b>1 612 710</b>	<b>161 271</b>	<b>15 337 078</b>	<b>17 111 059</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	356 800	<b>356 800</b>
Dividendid	0	0	-500 000	<b>-500 000</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2016</b>	<b>1 612 710</b>	<b>161 271</b>	<b>15 193 879</b>	<b>16 967 859</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	48 116	<b>48 116</b>
<b>Saldo seisuga 30.06.2017</b>	<b>1 612 710</b>	<b>161 271</b>	<b>15 241 995</b>	<b>17 015 975</b>

## Raamatupidamise vahearuande lisad

### **Lisa 1 Raamatupidamise vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**

AS KIT Finance Europe I poolaasta 2017.a. raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruandeperiood algas 1. jaanuaril 2017 ja lõppes 30. juunil 2017. Raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

### **Lisa 2 Riskide juhtimise üldpõhimõtted ja kapitali adekvaatsus**

KFE tegevuse käigus tekkivate riskide kindlaksmääramise, juhtimise ja kontrolli põhimõtted on kehtestatud juhatuse poolt välja töötatud Riskijuhtimise poliitikaga, mis on välja töötatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, EV väärtpaberituru seaduse ning Baseli komitee soovitustega. 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.

Investeeringisühingu põhilised riskid on krediidirisk, valuutarisk, operatsioonirisk.

#### **Krediidirisk**

Krediidirisk on oht, et klient või väärtpaberitehingu vastaspool ei täida lepingulisi raha ja/või väärtpaberite loovutamise kohustusi.

Klientide krediidiriski vähendamiseks nõuab investeeringisühing üldjuhul väärtpaberitehingute arveldamiseks vajalike rahaliste vahendite ja väärtpaberite eeldeponeerimist investeeringisühingu kontodele. Eeldeponeerimise nõudest erandi tegemist otsustab igal konkreetset juhul investeeringisühingu juhatas. Laenu maksimaalne summa sõltub tagatisvarade turuväärtusest ja limiitide kehtestamisest.

#### **Valuutarisk**

Valuutarisk on oht, et valuutakursside muutumine mõjutab investeeringisühingu varade ja tulude väärtust ümberarvutatuna eurodesse ebaproportsionaalselt võrreldes kohustuste ja kulude väärtusega.

Investeeringisühingu tulud laekuvad põhiliselt USA dollarites ning Venemaa rublades, kuid kulud on peamiselt eurodes. Sellest tulenevalt on investeeringisühing avatud valuutariskile nende valuutade kurssi kõikumise osas.

#### **Operatsioonirisk**

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

Aruandeperioodil rakendati võimalike kahjude minimeerimiseks „nelja silma” printsiipi, mille järgi peab raha või väärtpaberite ülekande teostamiseks olema kahe töötaja kinnitus.

#### **Kapitali juhtimine**

Kapitali juhtimisel täidab KFE kapitalile kehtestatud nõuded, nagu need on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ning EV väärtpaberituru seaduses ette nähtud. Investeeringisühing on oma usaldusväärsuse tagamiseks ning investeeringisteenuste osutamisega seotud riskide vähendamiseks kohustatud pidevalt järgima usaldatavusnormatiive. Järelevalveorganitele esitatakse aruandlus investeeringisühingule kehtestatud usaldatavusnormatiivide nõuete ning riskide katmiseks vajalike kapitalinõuete täitmise kohta regulaarselt.

Ettevõtte omavahendid ületavad bilansipäeval seadusega kehtestatud minimaalsuurust ning katavad täielikult äritegevusest tulenevalt võimalike riske.

**Kapitalnõuded adekvaatsuse arvutamiseks**

<b>Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Sissemakstud aktsiakapital	1 612 710	1 612 710
Kasumi arvel moodustatud reservkapital	161 271	161 271
Eelmiste aastate jaotamata kasum	15 193 878	14 837 078
Immateriaalne põhivara (miinusmärgiga)	-1 863	-2 388
CET 1 omvahendid	16 965 996	16 608 671
Tier 1 omvahendid	16 965 996	16 608 671
<b>Kogu omvahendid</b>	<b>16 965 996</b>	<b>16 608 671</b>
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalnõuded kokku	88 102	40 598
Tururiski kapitalinõue	1 162 882	909 965
Operatsiooniriski kapitalinõue (baasmeetod)	549 064	552 694
<b>Kapitalnõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>1 800 048</b>	<b>1 503 257</b>
Süsteemse riski puhver (1%)	214 720	183 112
Kapitali säilitamise puhver (2,5%)	562 514	469 768
<b>Kapitalinõue kokku</b>	<b>2 577 282</b>	<b>2 156 137</b>
Minimaalne CET1 suhtarv	8.00%	2.50%
Minimaalne Tier 1 suhtarv	9.50%	1.00%
<b>Minimaalne koguomavahendite suhtarv</b>	<b>11.50%</b>	<b>11.50%</b>
<b>Kapitali adekvaatsus kokku</b>	<b>76.00%</b>	<b>88.39%</b>

**Lisa 3 Raha ja pangakontod**

<b>Raha ja raha ekvivalendid</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Sularaha kassas EUR	97	192
Nõudmiseni hoitud EUR	50 481	2 139 214
Nõudmiseni hoitud valuutas	5 062 061	288 417
Tähtajalised hoitud (kuni 3 kuud)	3 196	3 196
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>5 115 835</b>	<b>2 431 019</b>

**Lisa 4 Finantsvarad**

	<b>Võlakirjad</b>	<b>Võlakirjad</b>
	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Perioodi alguses	<b>1 634 691</b>	<b>0</b>
Võlakirjade soetus	198 236	3 194 793
Müük (lunastus)	-197 683	-1 620 009
Võlakirjade intressi laekumine	-10 050	-3 645
Intressitulu perioodi jooksul	9 889	10 577
Õiglase väärtuse muutus	-700	-16 485
Ümberhindluse kasum/kahjum	-124 416	69 460
Perioodi lõpus (lisa 19)	<b>1 509 967</b>	<b>1 634 691</b>

**Lisa 5 Laenu ja nõuded klientidele**

	<u>30.06.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Antud laenu	13 688 915	16 693 748
Muud nõuded	9 559	21 023
<b>Laenu ja nõuded klientidele</b>	<b>13 698 474</b>	<b>16 714 771</b>

	<u>30.06.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Antud laenu		
Laenu juriidilistele isikutele	9 643 190	7 941 522
Laenu eraisikutele	4 216 075	8 935 770
Allahindlus	-170 350	-183 544
<b>Kokku</b>	<b>13 688 915</b>	<b>16 693 748</b>

	<b>Laenu</b> <b>30.06.2017</b>	<b>Laenu</b> <b>31.12.2016</b>
<b>Allahindluste liikumine</b>		
Seisuga 01.01.2016	-183 544	-145 098
Laenuõuete allahindlus kokku	0	-30 933
<i>Aasta jooksul moodustatud allahindlused</i>	0	-30 933
Ümberhindluse kasum/kahjum	13 194	-7 513
<b>Seisuga 30.06.2017</b>	<b>-170 350</b>	<b>-183 544</b>

**Lisa 6 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed**

	<u>30.06.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Muud nõuded	103	42
<b>Muud nõuded kokku (Lisa 10)</b>	<b>103</b>	<b>42</b>
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 7)	40 555	45 041
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	102 971	178 096
<b>Viitlaekumised kokku (Lisa 10)</b>	<b>143 526</b>	<b>223 137</b>

**Lisa 7 Maksud**

	<u>30.06.2017</u>		<u>31.12.2016</u>	
	Ettemaks	Võlg	Ettemaks	Võlg
Käibemaks	1 548	0	5 737	0
Välisriigis tasutud käibemaks	3 114	0	3 236	0
Ettevõtte tulumaks	0	772	0	1 603
Välisriigi ettevõtte tulumaks	32 909	0	32 909	0
Üksikisiku tulumaks	0	6 344	0	6 275
Sotsiaalmaks	0	13 032	0	13 852
Kohustuslik kogumispension	0	648	0	502
Töötuskindlustusmaks	0	570	0	529
Ettemaksukonto saldo	2 984	0	3 159	0

Muud maksud välisriigis	0	3 493	0	2 614
<b>Maksud kokku (lisa 6, 19)</b>	<b>40 555</b>	<b>24 859</b>	<b>45 041</b>	<b>25 375</b>

### Lisa 8 Võlgnevused klientidele

	30.06.2017	31.12.2016
GBP	957 608	414 129
RUB	509 627	3 384 842
EUR	1 971 041	0
muud valuutad	2 557	0
<b>Kokku</b>	<b>3 440 833</b>	<b>3 798 971</b>

### Lisa 9 Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest

	30.06.2017	30.06.2016
Valuutakursimuutustest tingitud:	-1 148 157	173 122
ümberrhindluse kasum (-kahjum)	-1 148 157	173 122
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	1 951	49 294
Valuuta tuletisinstrumendid õiglases väärtuses	298 246	-36 641
Neto kasum (-kahjum) õiglases väärtuses kajastavatelt finantsvaradelt	-700	1 499
<b>Neto kasum (-kahjum) finantsvaradelt</b>	<b>-848 660</b>	<b>187 274</b>

### Lisa 10 Finantsinstrumendid

	30.06.2017	EUR	USD	GBP	RUB	CAD	muud	Kokku
<b>Varad</b>								
Raha ja pangakontod		53 774	4 906 103	106	2 982.00	7 009	145 861	5 115 835
Finantsvarad		0	1 509 967	0	0.00	0	0	1 509 967
Tuletisinstrumendid		53 940	0	0	0.00	0	0	53 940
Laenu ja nõuded klientidele		188 646	3 415 578	1 073 921	9 014 169.00	1 058	5 102	13 698 474
Muud nõuded		103	0	0	0.00	0.00	0.00	103
Viitalaekumised ja ettemaksed		140 139	828	2 559	0.00	0.00	0.00	143 526
<b>Kokku</b>		<b>432 112</b>	<b>9 832 475</b>	<b>1 076 586</b>	<b>9 017 151</b>	<b>139 684</b>	<b>19 346</b>	<b>20 521 845</b>
<b>Kohustused</b>								
Võlgnevused klientidele		1 971 041	0	957 608	509 627	0	2 557	3 440 833
Võlad tarnijatele		14 010	6 710	105	4 018	0	0	24 843
Maksuvõlad		23 887	0	0	972	0	0	24 859
Viitvõlad		19 759	0	0	6 375	0	0	26 134
<b>Kokku</b>		<b>2 028 697</b>	<b>6 710</b>	<b>957 713</b>	<b>520 992</b>	<b>0</b>	<b>2 557</b>	<b>3 516 669</b>

31.12.2016	EUR	USD	GBP	RUB	CAD	muud	Kokku
<b>Varad</b>							
Raha ja pangakontod	2 142 602	234 522	336	6 063	4 110	43 386	2 431 019
Finantsvarad	0	1 634 691	0	0	0	0	1 634 691
Laenuid ja nõuded klientidele	248 367	1 521 216	491 551	14 373 330	0	80 307	16 714 771
Muud nõuded	42	0	0	0	0	0	42
Viitlaekumised ja ettemaksed	223 137	0	0	0	0	0	223 137
<b>Kokku</b>	<b>2 614 148</b>	<b>3 390 429</b>	<b>491 887</b>	<b>14 379 393</b>	<b>4 110</b>	<b>123 693</b>	<b>21 003 660</b>
<b>Kohustused</b>							
Võlgnevused klientidele	0	0	414 129	3 384 842	0	0	3 798 971
Tuletisinstrumendid	46 568	0	0	0	0	0	46 568
Võlad tarnijatele	8 786	32 170	108	4 542	0	0	45 606
Maksuvõlad	25 375	0	0	0	0	0	25 375
Viitvõlad	63 140	63 418	327	5 425	0	356	132 666
<b>Kokku</b>	<b>143 869</b>	<b>95 588</b>	<b>414 564</b>	<b>3 394 809</b>	<b>0</b>	<b>356</b>	<b>4 049 186</b>

### Lisa 11 Bilansivälised varad ja kohustused

AS KIT Finance Europe, kes tegutseb kontohaldurina, hoiab oma vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide vahendeid:

Varad	30.06.2017	31.12.2016
Klientide raha	135 702 993	164 410 853
Klientide väärtpaberid	763 931 566	840 675 213
<b>Kokku</b>	<b>899 634 559</b>	<b>1 005 086 066</b>
<b>Kohustused</b>		
Klientide väärtpaberid	343 153	264 089
<b>Kokku</b>	<b>343 153</b>	<b>264 089</b>

### Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega

Tehinguteks seotud osapooltega loetakse tehinguid emaettevõtjaga, aktsionäridega, juhtkonna liikmetega, nende lähisugulastega ja ühist kontrolli omavate ettevõtetega.

Investeeringisühingu emaettevõtte on KIT Finance (PJSC).

Seotud osapooltega toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

	01.01.2017-30.06.2017		01.01.2016-30.06.2016	
Tehingud seotud osapooltega	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud
Emaettevõtte	509 565	2 864	369 992	4 619
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	0	899 499	0	632 108
Muud seotud eraisikud	0	0	0	414
<b>Tehingud seotud osapooltega kokku</b>	<b>509 565</b>	<b>902 363</b>	<b>369 992</b>	<b>637 141</b>

<u>Intressitulu</u>	<b>01.01.17- 30.06.17</b>	<b>01.01.16- 30.06.16</b>
Emaettevõte	14	332
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	580 873	784 717
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>580 887</b>	<b>785 049</b>
<u>Intressikulu</u>		
Emaettevõte	748 131	607 718
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>748 131</b>	<b>607 718</b>
<u>Neto kasum (-kahjum) kauplemisest</u>		
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	1 751	47 501
<b>Neto kasum (-kahjum) kauplemisest</b>	<b>1 751</b>	<b>47 501</b>
<b>Saldod seotud osapooltega:</b>		
	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>
<u>Lühiajalised nõuded</u>		
Emaettevõtte	124	0
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	769 655	207 759
<b>Lühiajalised nõuded kokku</b>	<b>769 779</b>	<b>207 759</b>
<u>Lühiajalised võlad</u>		
Emaettevõtte	1 547	811
<b>Lühiajalised võlad kokku</b>	<b>1 547</b>	<b>811</b>
<u>Viitvõlad ja ettemaksed</u>		
Konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtted	239	327
<b>Tulevaste perioodide tulud kokku</b>	<b>239</b>	<b>327</b>