

AS KIT Finance Europe

30.06.2018 lõppenud poolaasta vahearuanne (auditeerimata)

Aruandeperioodi algus: 01. jaanuar 2018

Aruandeperioodi lõpp: 30. juuni 2018

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

Juhatus Andrei Galushkin
Galina Ruban

Nõukogu esimees Elena Shilova

Nõukogu liikmed Maivi Ots
Irina Yashumova

Audiitor DNW Audit 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 vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Riskide juhtimise üldpõhimõtted ja kapitali adekvaatus.....	10
Lisa 3 Raha ja pangakontod	13
Lisa 4 Finantsvarad	14
Lisa 5 Laenud ja nõuded klientidele.....	14
Lisa 6 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed	15
Lisa 7 Maksud.....	15
Lisa 8 Võlgnevused klientidele.....	15
Lisa 9 Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest.....	15
Lisa 10 Finantsinstrumendid	16
Lisa 11 Bilansivälised varad ja kohustused.....	16
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega	17

TEGEVUSARUANNE

AS KIT Finance Europe

Aktsiaselts KIT Finance Europe (KFE) on Eestis registreeritud investeerimisühing. KFE ainuaktsionär on KIT Finance (JSC) - 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

2018. 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 2017. aasta lõpu seisuga on kliendibaas kasvanud 21.5% võrra.

Majanduskeskkond

2018 aasta esimeses kvartalis maailmamajanduse kasv veidi aeglustus. Märtsis peamised aktsiaturud kukkusid 2%-4% võrra, uueks mureks kujunes potentsiaalne kaubandussõda ja võimalikud tollitariifid USA ja Eurotsooni vahel.

Märtsis tekkisid probleemid tehnoloogiaettevõtetel. Facebooki klientide isikuandmete lekkimine põhjustas FAAMG (Facebook, Apple, Amazon, Microsoft, Google) aktsiate 10%-se languse.

Nagu oli oodatud USA keskpang tõstis märtsis baasintressimäära 1,75% ning juunis - 2% tasemele, samas Euroopa keskpang muudatusi ei teinud. Euroopa keskpang teatas, et kõige tõenäolisemalt lõpetatakse võlakirjade ostuprogramm aasta lõpus.

Hiina alustas oma valuuta nõrgendamise protsessi reageerides USA planeeritavatele tollitariifidele. Juunis nõrgenes Hiina jüaan dollari vastu üle kolme protsendi võrra. Globaalse kaubandussõja oht mõjutab majandusarengu tulevikuprognoose ning kahjustab Euroopa tootmissektori ettevõtete kasumiteateid.

USA dollar kallines peamiste valuutade vastu üle kahe protsendi ning euro lõpetas mai dollari vastu tasemel 1,17, olles kuuga odavnenud üle kolme protsendi. Venemaa rubla USA dollari suhtes nõrgenes aruandeperioodil 10% võrra. RTSi indeks on langenud 6% võrra ning juunikuu lõpuseisuga oli 1154. Tänu tehnoloogiaaktsiate toele S&P500 indeks kallines üle 0,8% (2718).

Majandustulemused

KFE neto teenustasud ja intressitulu ulatusid esimesel poolaastal 1 979 055 euroni (1 pa 2017. a – 1 589 648 eurot, kasv 24.5%).

KFE kasum võrreldes eelmise poolaastaga kasvas 67.0 % võrra (1 pa 2018 – 80 365 euro, 1 pa 2017 – 48 116 euro) ning kulude ja tulude suhe moodustas 90.4% (1 pa 2017 – 93.5%).

**Ettevõtte peamised finantssuhtarvud
(EUR)**

	<u>30.06.2018</u>	<u>30.06.2017</u>	<u>muutus</u>
Neto teenustasu- ja intressitulu	1 979 055	1 589 684	24.5%
Puhaskasum	80 365	48 116	67.0%
Keskmine omakapital	16 564 066	16 991 917	-2.5%
Omakapitali tulukus (ROE), %	0.5	0.3	
Varad, keskmine	17 598 556	20 774 845	-15.3%
Vara tulukus, (ROA), %	0.5	0.2	
Tegevuskulud	760 509	692 908	9.8%
Tulud kokku	840 874	741 024	13.5%
Kulu / tulu suhe %	90.4	93.5	

Ülaltoodud suhtarvud on arvutatud 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. 30.06.2018 lõppenud poolaasta vahearuanne on auditeerimata.

Tallinnas, 23. august 2018. a



Andrei Galitschkin
Juhatuse liige



Galina Ruban
Juhatuse liige

Finantsseisundi aruanne*(EUR)*

	Lisa nr	30.06.2018	31.12.2017
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	3	8 592 495	8 022 996
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	4	1 464 694	2 689 705
Tuletisinstrumentid		0	90 188
Laenud ja nõuded klientidele	5	7 327 448	6 614 735
Muud nõuded	6	232	0
Viitlaekumised ja ettemaksed	6	148 688	224 828
Materiaalne põhivara		10 971	7 980
Immateriaalne põhivara		813	1 338
VARAD KOKKU		17 545 341	17 651 770
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevused pankadele	8	842 435	860 219
Tuletisinstrumentid		0	0
Võlad tarnijatele		32 453	50 770
Maksuvõlad	7	23 295	41 288
Viitvõlad		42 910	175 610
Eraldised			
KOHUSTUSED KOKKU		941 093	1 127 887
Omakapital			
Aktiikapital		1 612 710	1 612 710
Kohustuslik reservkapital		161 271	161 271
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		14 749 902	14 668 534
Aruandeaasta kasum (kahjum)		80 365	81 368
OMAKAPITAL KOKKU		16 604 248	16 523 883
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		17 545 341	17 651 770

Koondkasumi aruanne*(EUR)*

	Lisa nr	01/01/18 - 30/06/18	01/01/17 - 30/06/17
Saadud komisjoni- ja teenustasud		1 875 970	1 864 701
Makstud komisjoni- ja teenustasud		-967 693	-869 416
Neto komisjoni- ja teenustasud		908 277	995 285
Intressitulud		1 969 390	1 772 841
Intressikulud		-898 612	-1 178 442
Neto intressitulu		1 070 778	594 399
Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest	9	-1 138 181	-848 660
Andmetöötluskulud		-173 120	-173 302
Administratiivkulud		-206 272	-144 873
Muud tegevuskulud		107	1 862
Tööjõu kulud		-379 066	-374 010
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-2 158	-2 585
Kokku kulud		-760 509	-692 908
Ärikasum		80 365	48 116
Kasum enne tulumaksu		80 365	48 116
Aruandeperioodi puhaskasumkasum		80 365	48 116

Rahavoogude aruanne*(EUR)*

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Rahavood äritegevusest		
Puhaskasum	80 365	48 116
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 158	2 585
Kasum (kahjum) finantsvaradelt	-4 001	-9 189
Neto intressitulu	-1 070 778	-594 399
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	166 327	25 610
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-169 010	-174 378
Makstud tulumaks		0
Antud ja saadud laenude muutus	-730 729	2 658 159
Saadud ja makstud intressid	1 070 778	594 399
Kokku rahavood äritegevusest	-654 890	2 550 903
Rahavood investeerimistegevusest		
Finantsvara soetus/müük	1 229 012	133 913
Materiaalse põhivara soetus	-4 623	0
Immateriaalse põhivara soetus	0	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 224 389	133 913
Rahavood kokku	569 499	2 684 816
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 022 996	2 431 019
Raha ja raha ekvivalentide muutus	569 499	2 684 816
Valuutakursi muutuste mõju		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 592 495	5 115 835

Omakapitali muutuste aruanne

(EUR)

	Aksia- kapital	Kohus- tuslik reserv kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2016	1 612 710	161 271	15 193 879	16 967 859
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	81 368	81 368
Dividendid	0	0	-525 344	-525 344
Saldo seisuga 31.12.2017	1 612 710	161 271	14 749 903	16 523 883
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	80 365	80 365
Saldo seisuga 30.06.2018	1 612 710	161 271	14 830 268	16 604 248

Raamatupidamise vahearuande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

AS KIT Finance Europe I poolaasta 2018.a. raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruandeperiood algas 1. jaanuaril 2018 ja lõppes 30. juunil 2018. Raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Lisa 2 Riskide juhtimise üldpõhimõtted ja kapitali adekvaatsus

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 meetodikat vaadatakse regulaarselt üle ja uuendatakse vastavalt vajadusele.

2.1. Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et Investeeringisühing peab kandma kahjusid sõlmitud lepingutest tulenevate kohustuste täitmata jätmise, mitteõigeaegse või mittetäieliku täitmise tõttu Investeeringisühingu väärtpaperitehingute 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) ning krediidiasutustes ja investeeringisühingutes deponeeritud omavahendid.

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

Seisuga 30.06.2018 moodustasid krediidiriskide tagamise nõuded 233 871 eurot ja need jaotusid järgmiselt:

Krediidiriski positsioon	Krediidiriski positsioon enne leevendamismeetodite rakendamist (eurodes)	Krediidiriski positsioon pärast leevendamismeetodite rakendamist (eurodes)	Kapitali nõue 8% (eurodes)
Nõuded pankadele	8 592 489	2 835 390	226 831
Laenud ja nõuded klientidele	7 336 586	83 463	6 677
Muud nõuded	4 537	4 531	363
Kokku	15 933 612	2 923 384	233 871

2.2. Tururisk

Tururiski puhul on tegemist potentsiaalsete kahjumitega, millised võivad tekkida seoses selliste turutegurite nagu välisvaluutade, noteeritud väärtpaperite kursside või baasintressimäärade ebasoodsate muutuste tulemusel. Tururiskide katmiseks vajalik kapitalinõuete kogu regulatiivne maht moodustas 795 602 eurot.

2.2.1. Valuutarisk

Valuutarisk kujutab endast valuutakursside ebasoodsa muutumise riski, mis avaldab negatiivset mõju Investeerimisühingu varade ja kohustuste maksumusele nende eurodeks ümberarvestamise korral.

Investeerimisühing on avatud valuutariskile välisvaluutade kursi kõikumise osas.

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

Seisuga 30.06.2018 moodustas üldine avatud valuutaposisioon 9 633 780 eurot ning valuutariski kapitalinõue 770 702 eurot.

2.2.2. Väärtpaberiportfelli väärtuse muutumise risk

Eesmärgiga pidada kinni likviidsetele varadele esitatavatest nõuetest omab Investeerimisühing kõrge likviidsusega väärtpaberitest koosnevat konservatiivset portfelli. Pidades silmas väärtpaberite kvaliteeti ja kogu portfelli mahtu ei kaasne sellega portfelli väärtuse olulise muutumise riski. Seisuga 30.06.2018 moodustas riskiposisioon 311 247 eurot ja normatiivne kapitalinõue 24 900 eurot.

2.2.3. Intressimäärade muutumise risk

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

2.3. Likviidsusrisk

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

Investeerimisühing arvestab likviidsuskoeffitsienti regulatiivsete nõuete alusel, mille järgi ei tohi vahendite neto-juurdevool olla väiksem kui 75% vahendite neto-väljavoolust.

Nõuded likviidsuskattele (eurodes)	30.06.2018
Likviidsed varad	1 244 990
Väljavool	842 435
Sissevool (75% väljavoolust)	631 826
Netoväljavool	210 609
Kapitalinõue (100% netoväljavoolust)	210 609
Likviidsuskoeffitsient	592%

2.4. Finantsvõimendus

Finantsvõimenduse määra arvutamiseks jagatakse Investeerimisühingu kapitalinäitaja kogu riskipositsiooni näitajaga ning väljendatakse protsendina. Finantsvõimenduse määra eesmärk on katta ülemäärase finantsvõimenduse risk.

Seisuga 30.06.2018 moodustab finantsvõimenduse määr 94.97%.

Bilansilised riskipositsioonid	17 397 493
Esimese taseme omavahendid	16 523 070
Finantsvõimenduse määr	94.97%

2.5 Stabiilne finantseerimine

Stabiilse finantseerimise näitaja on suunatud pikaajalise finantseerimise allikate ja pikaajalisusel põhinevat rahastamist vajavate elementide vastavuse määratlemisele. Stabiilse finantseerimise peamiseks allikaks on omavahendid. Stabiilse finantseerimise põhimahu rahuldamiseks vajalik ajaline intervall ei ületa kolme kuud.

Investeerimisühing tagab pikaajaliste kohustuste adekvaatse rahuldamise stabiilse finantseerimise instrumentidega.

2.6 Riski kontsentratsioon

Riski kontsentratsioon arvutatakse iga kliendi või seotud isikute grupi kohta eraldi. Riski kontsentratsioon on kõrge, kui see ületab 10%. Investeerimisühingu 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 30.06.2018 seadusega sätestatud riski kontsentratsiooni piirmäär Investeerimisühing ei ületanud.

2.7. Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on oht, et sisemised protsessid ja/või süsteemid ei toimi või toimivad ebaadekvaatselt, põhjustatuna tehniliselt veast või rikkest, investeerimisühingu 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. Investeerimisühingu riskijuht vastutab riskipositsioonide monitooringu eest. Sealhulgas rakendatakse „kahe silmapaari“ põhimõtet, mille kohaselt on rahaliste vahendite ja väärtpaberite ülekande teostamiseks vajalik investeerimisühingu kahe töötaja kinnituse olemasolu.

Operatsiooniriski katteks kapitalinõue arvutamiseks kasutab Investeerimisühing baasmeetodit, kapitalinõue seisuga 30.06.2018 moodustas 305 847 eurot.

2.8. Kapitalipuhvrid

Vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivile 2013/36/EU on Investeerimisühing kohustatud säilitama lisaks esimese taseme põhiomavahenditele ka esimese taseme põhiomavahenditest koosneva kapitali säilitamise puhvri, mis võrdub 2,5%-ga nende koguriskipositsioonist.

Tagamaks finantssektori stabiilsuse suurendamist mittetsükliiliste riskide suhtes, millised võivad avaldada tõsiselt negatiivset mõju rahvuslikule rahandussüsteemile või reaalmajandusele, on Eesti Pank kehtestanud esimese taseme põhiomavahendite süsteemse riski puhvri 1% tasemel.

Alates 2016. aastast on kõik investeerimisühingud kohustatud pidama kinni omavahenditele kehtestatud vastutsükliliste kapitalipuhvrite katmise nõuetest.

Investeerimisühing arvestab kohustuslikud kapitalipuhvrid kapitali adekvaatsuse arvutamisel.

2.9 Kapitali adekvaatsus

Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	30.06.2018	31.12.2017
Sissemakstud aktsiakapital	1 612 710	1 612 710
Kasumi arvel moodustatud reservkapital	161 271	161 271
Eelmiste aastate jaotamata kasum	14 749 902	14 668 534
Immateriaalne põhivara (miinusmärgiga)	-813	-1 338
Esimese taseme omavahendite summa	16 523 070	16 441 177
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalnõuded kokku	233 871	369 449
Tururiski kapitalinõue	795 602	806 853
Operatsiooniriski kapitalinõue (baasmeetod)	305 847	305 847
Kapitalnõuded adekvaatsuse arvutamiseks	1 335 320	1 482 149
Omavahenditele esitatavad normatiivsed (minimaalsed) nõuded	8%	8%
Süsteemse riski puhver %	1%	1%
Kapitali säilitamise puhver %	2.5%	2.5%
Vastutsükliline kapitalipuhver %	0.06%	0%
Omavahenditele esitatavad normatiivsed nõuded kokku	11.56%	11.50%
Kapitali adekvaatsus kokku	98.99%	88.74%

Investeeringuettevõtte on oma usaldusväärsuse ja oma teenuste osutamise 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 Investeeringuühingu 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.

Lisa 3 Raha ja pangakontod

Raha ja raha ekvivalendid	30.06.2018	31.12.2017
Sularaha kassas EUR	6	92
Nõudmiseni hoiused EUR	35 507	1 387 875
Nõudmiseni hoiused valuutas	8 553 786	6 631 833
Tähtajalised hoiused (kuni 3 kuud)	3 196	3 196
Raha ja raha ekvivalendid kokku	8 592 495	8 022 996

Lisa 4 Finantsvarad

	Võlakirjad 30.06.2018	Võlakirjad 31.12.2017
Perioodi alguses	2 689 705	1 634 691
Võlakirjade soetus	1 388 553	1 477 967
Müük (lunastus)	-2 598 565	-197 683
Võlakirjade intressi laekumine	-13 316	-18 514
Intressitulu perioodi jooksul	9 836	22 800
Õiglase väärtuse muutus	-5 835	-229 239
Ümberhindluse kasum/kahjum	-5 684	-317
Perioodi lõpus (Lisa 10)	1 464 694	2 689 705

Lisa 5 Laenud ja nõuded klientidele

	30.06.2018	31.12.2017
Antud laenud	7 322 917	6 552 311
Muud nõuded	4 531	62 424
Laenud ja nõuded klientidele	7 327 448	6 614 735
	0	0

	30.06.2018	31.12.2017
Antud laenud	7 322 917	6 552 311
Laenud juriidilistele isikutele	755 018	1 125 349
Laenud eraisikutele	6 581 568	5 441 373
Allahindlus	-13 669	-14 411
Kokku	7 322 917	6 552 311

	Laenud 30.06.2018	Laenud 31.12.2017
Allahindluste liikumine		
Seisuga 01.01.2018	-14 411	-183 544
Laenuõuete allahindlus kokku	0	99 357
<i>Aasta jooksul moodustatud allahindlused</i>	0	0
<i>Aasta jooksul allahindluste muutus</i>	0	99 357
Aasta jooksul bilansist välja kantud	0	52 919
Ümberhindluse kasum/kahjum	742	16 857
Seisuga 30.06.2018	-13 669	-14 411

Lisa 6 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed

	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Muud nõuded	232	0
Muud nõuded kokku (Lisa 10)	232	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (Lisa 7)	42 927	42 056
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	105 761	182 772
Viitlaekumised kokku (Lisa 10)	148 688	224 828

Lisa 7 Maksud

	<u>30.06.2017</u>		<u>31.12.2016</u>	
	Ettemaks	Võlg	Ettemaks	Võlg
Käibemaks	2 629	0	0	13 254
Välisriigis tasutud käibemaks	5 237	0	5 406	0
Ettevõtte tulumaks	0	623	0	1 283
Välisriigi ettevõtte tulumaks	33 946	0	33 946	0
Üksikisiku tulumaks	24	7 000	0	7 205
Sotsiaalmaks	0	14 399	0	14 853
Kohustuslik kogumispension	0	635	0	765
Töötuskindlustusmaks	0	638	0	636
Ettemaksukonto saldo	1 091	0	2 704	0
Muud maksud välisriigis	0	0	0	3 292
Maksud kokku (Lisa 6,10)	42 927	23 295	42 056	41 288

Lisa 8 Võlgnevused klientidele

	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
GBP	842 287	860 219
muud valuutad	148	0
Kokku (Lisa 10)	842 435	860 219

Lisa 9 Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest

	<u>30.06.2018</u>	<u>30.06.2017</u>
Valuutakursimuutustest tingitud:	-778 478	-1 148 157
ümberhindluse kasum (-kahjum)	-778 478	-1 148 157
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	290	1 951
Valuuta tuletisinstrumentid õiglases väärtuses	-163 150	298 246
Neto kasum (-kahjum) õiglases väärtuses kajastavatelt finantsvaradelt	-196 842	-700
Neto kasum (-kahjum) finantsvaradelt	-1 138 181	-848 660

Lisa 10 Finantsinstrumendid

30.06.2018	EUR	USD	GBP	RUB	CAD	muud	Kokku
Varad							
Raha ja pangakontod	1 825 523	5 445 028	0	1 099 255	55 004	167 685	8 592 495
Finantsvarad	0	1 464 694	0	0	0	0	1 464 694
Tuletisinstrumendid	0	0	0	0	0	0	0
Laenu ja nõuded klientidele	307 072	2 325 445	1 032 402	3 661 440	1 024	65	7 327 448
Muud nõuded	232	0	0	0	0	0	232
Viitalaekumised ja ettemaksed	146 149	0	2 539	0	0	0	148 688
Kokku	2 278 976	9 235 167	1 034 941	4 760 695	56 028	167 750	17 533 557

Kohustused							
Võlgnevused klientidele	0	0	842 287	0	0	148	842 435
Võlad tarnijatele	11 502	20 066	0	885	0	0	32 453
Maksuvõlad	23 295	0	0	0	0	0	23 295
Viitvõlad	35 400	0	0	7 510	0	0	42 910
Kokku	70 197	20 066	842 287	8 395	0	148	941 093

31.12.2017	EUR	USD	GBP	RUB	HKD	muud	Kokku
Varad							
Raha ja pangakontod	1 391 163	2 685 483	105	3 738 557	150 207	57 481	8 022 996
Finantsvarad	0	2 689 705	0	0	0	0	2 689 705
Tuletisinstrumendid	90 188	0	0	0	0	0	90 188
Laenu ja nõuded klientidele	675 072	2 608 232	1 016 974	2 312 755	545	1 157	6 614 735
Muud nõuded							0
Viitalaekumised ja ettemaksed	224 631	197	0	0	0	0	224 828
Kokku	2 381 054	7 983 617	1 017 079	6 051 312	150 752	58 638	17 642 452

Kohustused							
Võlgnevused klientidele	0	0	860 219	0	0	0	860 219
Võlad tarnijatele	9 771	40 323	0	676	0	0	50 770
Maksuvõlad	41 288	0	0	0	0	0	41 288
Viitvõlad	70 345	99 124	945	5 084	0	112	175 610
Kokku	121 404	139 447	861 164	5 760	0	112	1 127 887

Lisa 11 Bilansivälised varad ja kohustused

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

Varad	30.06.2018	31.12.2017
Klientide raha	201 412 142	151 099 154
Klientide väärtpaberid	632 684 259	713 485 065
Kokku	834 096 401	864 584 219

Kohustused	30.06.2018	31.12.2017
Klientide väärtpaberid	94 050	155 656
Kokku	94 050	155 656

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 (JSC).

Seotud osapooltega toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

Tehingud seotud osapooltega	01.01.18-30.06.18		01.01.17-30.06.17	
	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud
Emaettevõtte	627607	10940	509 565	2 864
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	0	938078	0	899 499
Muud seotud isikud	0	1900	0	0
Tehingud seotud osapooltega kokku	627 607	950 918	509 565	902 363
<u>Intressitulu</u>			01.01.18-30.06.18	01.01.17-30.06.17
Emaettevõtte			210	14
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted			1668791	580 873
Intressitulu kokku			1 669 001	580 887
<u>Intressikulu</u>				
Emaettevõtte			592024	748 131
Intressikulu kokku			592 024	748 131
<u>Neto kasum (-kahjum) kauplemisest</u>				
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted			909	1 751
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest			909	1 751
Saldod seotud osapooltega:			30.06.2018	30.06.2017
<u>Lühiajalised nõuded</u>				
Emaettevõtte			0	124.35
Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted			191876	769 655
Lühiajalised nõuded kokku			191 876	769 779
<u>Lühiajalised võlad</u>				
Emaettevõtte			342	1 547
Lühiajalised võlad kokku			342	1 547
<u>Viitvõlad ja ettemaksud</u>				
Konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtted			167	239
Tulevaste perioodide tulud kokku			167	239

