

AS KIT Finance Europe

2013.aasta vahearuanne

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
Majandusaasta algus ja lõpp	01. jaanuar 2013 31. detsember 2013
Juhatus	Andrei Galushkin Galina Ruban
Nõukogu esimees	Mikhail Shabanov
Nõukogu liikmed	Maivi Ots Elena Shilova
Audiitor	Villems Donoway OÜ

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
RISKIJUHTIMINE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISE PÕHIMÕTTED.....	4
TEGEVJUHTKONNA DEKLARATSIOON	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	10
Finantsseisundi aruanne	10
Koondkasumiaruanne	11
Rahavoogude aruanne	12
Omakapitali muutuste aruanne	13
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	14
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	14
Lisa 2 Raha ja pangakontod	18
Lisa 3 Finantsvarad	18
Lisa 4 Valuuta tuletisinstrumendid	18
Lisa 5 Laenud ja nõuded klientidele	19
Lisa 6 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed	19
Lisa 7 Neto kasum-(kahjum) finantstehingutest	20
Lisa 8 Materiaalne põhivara	20
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	20
Lisa 10 Võlgnevused klientidele	21
Lisa 11 Eraldised	21
Lisa 12 Komisjoni- ja teenustasud	21
Lisa 13 Neto intressitulud	21
Lisa 14 Laenu tagatis ja panditud vara	22
Lisa 15 Finantsinstrumendid	22

TEGEVUSARUANNE

Omanikud ja üldjuhtimine

Aktiivselt KIT Finance Europe (edaspidi „KFE“ või „Investeeringühing“) on 2004. aastal Eestis registreeritud investeeringühing. KFE ainuaktsionäriks on KIT Finance Ltd (OOO), üks juhtivaid maaklereid Venemaa väärtpaberiturul. Investeeringühingu tegevust reguleerib peamiselt Eesti väärtpaberituru seadus. Finantsjärelevalvet Investeeringühingu üle teostab Eesti Finantsinspeksioon.

KFE põhiliseks tegevuseks on maaklerteenuste pakkumine era- ja institutsionaalsetele investoritele. Ettevõtte vahendusel saab kaubelda Suurbritannia, USA, Kanada, Saksamaa, Hollandi, Prantsusmaa, Itaalia, Hispaania, Venemaa ja Hongkongi väärtpaberiturgudel.

Äritegevus

2013. a jätkas KFE investeeringuteenuste pakkumist ja kliendisuhete arendamist. KFE pakub jätkuvalt oma teenuseid Limassol'i (Küpros) filiaali ja Sankt-Peterburis (Venemaa) asuva esinduse kaudu. Investeeringühingu restruktureerimise raames otsustas nõukogu lõpetada alates 01. märtsist 2014 Londoni filiaali tegevuse.

Võrreldes 2012. aasta lõpu seisuga on kliendibaas kasvanud 15%.

Ärikeskkond

Ülemaailmne majandus jätkas 2013. aastal taastumist, kuid tegelik kasv jääb endiselt väikeseks. Kasv kiirenes G7 riikides – eelkõige Ameerika Ühendriikides –, kus vähendati ülimalt pehme raha- ja eelarvepoliitika abil negatiivset mõju.

Euroala riigid jätkasid 2013. aastal majanduslikku taastumist pärast hiljutist pikaajalist võlakriisi Lõuna-Euroopa riikides (Portugalis, Itaalias, Kreekas, Hispaanias jt). Lõuna-Euroopa riikide valitsused vähendasid oluliselt kulusid, mille tagajärjel alanes tarbimine, seejärel langes import, mis omakorda viis tehingute jooksva konto paranemisele ja võlakirjade riskipreemiate vähendamiseni. Tänu sellele lõppes 2013. aastal Euroopa pikaajaline võlakriis. Nüüd on kerkinud küsimus täisväärtusliku majandusliku taastumise kohta. Euroala on tabanud deflatsioon ja Euroopa Keskpanka tegevus ei suutnud siiski ennetada seda suundumust, kuna ei soovitud rakendada oma võlakirjade väljaostmise programmi, nagu tegi seda USA FRS.

Arenguriikide jaoks oli oluline see, et majanduskasv jõudis Hiinas tasemele 7,5%, seda enam, et märgatav oli kasvutempo alanemine ülejäänud arenevatel turgudel. Tugevad valuutad ja tooraine hindade paigalseis avaldasid mõju arenevatele majandustele ja vastavalt sellele eriti ka nende aktsiaturgudele (sealhulgas Venemaa).

Valuutaturge iseloomustas euro kursi volatiilsus ja üldine tugevnemine USA dollari ja muude põhivaluutade suhtes. Vene rubla odavnes USA dollari ja euro suhtes umbes 10%. Kulla hind läks 2013. aasta aprillis vabalangusesse, mille tulemusel oli kukkumine umbes 9%.

Aruandeperioodi lõpuks tõusis S&P 500 börsiindeks võrreldes eelnevaga 26%, FTSE 100 indeks tõusis 13% ja RTC indeks alanes 11%.

Olulisemad majandussündmused aastal 2013

KFE tulu teenustasudelt ja intressidelt moodustas 2013.a – 14 641 308 EUR (2012.a – 10 015 190 EUR, suurenemine võrreldes eelmise aastaga 46%), administratiiv- ja tööjõukulud moodustasid 2013.a – 1 791 270 EUR (2012.a – 1 699 047 EUR, suurenemine võrreldes eelmise aastaga 5%). 2013. aasta

puhaskasumiks kujunes 4 984 754 EUR (2012.a – 1 023 871 EUR, kasv 387%), märkimisväärne kasv tuleneb klientide, sh seotud ettevõtete tehingute suurenemisest.

Seoses MF Globali pankrotistumisega moodustas KFE 2011. aastal reservi summas 648 524 EUR. Aruandeaastal liikumisi reservis polnud, KFE juhtkond otsustas lisaeraldisi reservi mitte arvestada.

MF Globali pankrotihaldur KPMG LLP tagastas vastavalt varade jaotamise plaanile klientidele 2012 ja 2013. aastal 70% külmutatud varadest. Järgmised väljamaksed on plaanis klientidele teha 2014. aastal.

Juhtkond

Investeeringisühingu juhatus koosneb kahest isikust. Seoses Mikhail Shabanov'i valimisega KFE nõukogu esimeheks kutsuti ta tagasi KFE juhatusest. Juhatuse uueks liikmeks valiti Galina Ruban. 2013. aasta detsembris lõppes lepingu tähtaeg juhatuse liikmega Kaido Kaljulaid ja seoses sellega valiti juhatuse liikmeks Andrei Galushkin.

RISKIJUHTIMINE JA KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISE PÕHIMÕTTED

AS KIT Finance Europe tegevuse käigus tekkivate riskide kindlaksmääramise, juhtimise ja kontrolli põhimõtted on kehtestatud juhatuse poolt välja töötatud Riskijuhtimise poliitikaga, mis on välja töötatud kooskõlas EV väärtpaberituru seaduse ning Baseli komitee soovitusetega. Riskijuhtimise strateegia põhineb Investeeringisühingu äritegevuse kasumlikkuse ja võetavate riskide taseme vahelise suhte optimeerimisel. Riskide hindamismetoodikate väljatöötamine ja kriteeriumide arvparametrite kehtestamine kuulub täielikult Investeeringisühingu juhatuse pädevusse. Riskijuhtimise põhimõtted ja metoodikat vaadatakse regulaarsel üle ja uuendatakse vastavalt vajadusele.

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.

Olulisem krediidirisk tuleneb klientidele laenu võimaldamisest ning sellele järgnevast laekumata laenudest ja muudest nõuetest ning tehingutest.

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

1.1. Krediidikvaliteet

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon	31.12.2013	31.12.2012	Lisa
Nõuded pankadele	20 136 921	19 386 802	3
Teised finantsvarad õiglases väärtuses	0	191 973	5
Laenud ja nõuded klientidele	18 062 455	24 800 018	7
Muud varad	536 673	398 776	8
Muud nõuded	28	316	8
Kokku maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon	38 736 077	44 777 885	

Krediidiriski katteks kapitalinõuete arvutamiseks kasutab investeeringisühing standardmeetodit. Järgmises tabelis on esitatud krediidiriski kapitalinõue seisuga 31.12.2013 ja 31.12.2012:

Vara	Väärtus	Riskikaal %	31.12.2013		Riskikaal %	31.12.2012	
			Kap.nõue	Väärtus		Kap.nõue	
Raha ja pangakontod	20 133 762	0%	0	19 383 778	0%	0	
Tähtajalised hoiused (kuni 3 kuud)	3 196	20%	64	3 196	20%	64	
Finantsvarad	0	100%	0	191 973	100%	19 197	
Laenud ja nõuded klientidele	18 062 455	100%	1 806 246	24 800 018	100%	2 480 002	
Muud nõuded	204 219	100%	20 422	53 437	100%	5 344	
Viitalaekumised ja ettemaksed	332 482	100%	33 248	345 655	100%	34 566	
Materiaalne põhivara	8 897	100%	890	16 270	100%	1 627	
KOKKU	38 745 011		1 860 870	44 794 327		2 540 800	

Laenude jaotus ületatud tähtaja järgi:

Laenud klientidele 31.12.2013	Allahindlusvajaduseta ja tähtaega mitte ületanud nõuded	Tähtaja ületanud ja allahinnat ud nõuded	Kokku	Allahindl use reserv	Neto
Väärtpaberilaenud juriidilistele isikutele	9 193 305	0	9 193 305	0	9 193 305
1-30 päeva	2 826 700	0	2 826 700	0	2 826 700
31-60 päeva	62 059	0	62 059	0	62 059
61-90 päeva	76 027	0	76 027	0	76 027
91-180 päeva	4 132 115	0	4 132 115	0	4 132 115
181-360 päeva	261 825	0	261 825	0	261 825
üle 360 päeva	1 834 579	0	1 834 579	0	1 834 579
Väärtpaberilaenud eraisikutele	6 378 473	2 536 352	8 914 825	-48 585	8 866 240
1-30 päeva	44 178	0	44 178	0	44 178
31-60 päeva	245 762	0	245 762	0	245 762
61-90 päeva	11 384	0	11 384	0	11 384
91-180 päeva	1 973	0	1 973	0	1 973
181-360 päeva	184 316	104 759	289 075	-104 759	184 316
üle 360 päeva	5 890 860	2 431 593	8 322 453	56 174	8 378 627
Kokku laenud klientidele (lisa 5)	15 571 778	2 536 352	18 108 130	-48 585	18 059 545

Laenud klientidele 31.12.2012	Allahindlusvajaduseta ja tähtaega mitte ületanud nõuded	Tähtaja ületanud ja allahinnatud nõuded	Kokku	Allahindluse reserv	Neto
Väärtpaberilaenud juriidilistele isikutele	2 963 440	0	2 963 440	0	2 963 440
1-30 päeva	1 150 031	0	1 150 031	0	1 150 031
31-60 päeva	15 289	0	15 289	0	15 289
61-90 päeva	302 277	0	302 277	0	302 277
91-180 päeva	422 909	0	422 909	0	422 909
181-360 päeva	1 072 934	0	1 072 934	0	1 072 934
Väärtpaberilaenud eraisikutele	6 080 077	19 474 998	25 555 074	-3 740 990	21 814 084
1-30 päeva	81 382	0	81 382	0	81 382
31-60 päeva	40 941	0	40 941	0	40 941
61-90 päeva	43 004	0	43 004	0	43 004
91-180 päeva	20 502	0	20 502	0	20 502
181-360 päeva	5 894 247	0	5 894 247	0	5 894 247
üle 360 päeva	0	19 474 998	19 474 998	-3 740 990	15 734 008
Kokku laenud klientidele (lisa 5)	9 043 517	19 474 998	28 518 515	-3 740 990	24 777 525

Nõuded on allahinnatud individuaalselt. Tähtaega ületavad, kuid allahindamata nõuded on tagatud noteeritud väärpaberitega.

2. Tururisk

Tururisk väljendab potentsiaalset kahju, mis võib tekkida valuutakursside, väärtpaberite hindade või intressimäärade ebasoodsatest muutustest. Investeerimisühing ei oma aktiivset kauplemisportfelli, mistõttu olulist tururiski kauplemisest ei eksisteeri

3. Valuutarisk

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

Investeerimisühingu tulud laekuvad põhiliselt USA dollarites ja Venemaa rublades ning kulud on eurodes. Sellest tulenevalt on investeerimisühing avatud valuutariskile nende valuutade kursi kõikumise osas. Lisaks tekib valuutarisk seoses välisvaluutas nomineeritud väärtpaberite omandamisega ja kohustuste võtmisega.

Investeerimisühing maandab oma valuutariske tuletisinstrumentide abil. Vastavalt valuutariskide juhtimise reeglitele hindab riskijuht võimalikud valuuta muutuste mõjud igapäevaselt. Alljärgnevas tabelis on toodud tundlikkuse analüüs valuutariskile avatud positsioonidest tulenevate võimalike muutuste mõju kohta koondkasumiaruandele juhul, kui kõik muud muutujad on konstantsed:

Mõju koondkasumiaruandele	Kursimuutus %	31.12.2013	Kursimuutus %	31.12.2012
USD kurss	10%	-50 998	10%	336 256
	-10%	50 998	-10%	-336 256
RUB kurss	15%	212 937	15%	802 703
	-15%	-212 937	-15%	-802 703
GBP kurss	10%	283 934	10%	172 796
	-10%	-283 934	-10%	-172 796

4. Intressirisk

Juhul kui klientide antud laenud või lühiajalised investeeringud on fikseeritud intressiga ja see osutub väiksemaks, kui turuintress sarnaste finantsinstrumentide puhul, tekib Investeeringusühingul intressirisk. Investeeringusühingu juhtkonna hinnangul intressiriski tekkimise võimalus on madal, sest ta pidevalt jälgib intressi tootvate toodete kasumlikkust ja intressimäärade liikumist turul.

5. Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on oht, et investeeringusühingul ei ole piisaval hulgal likviidseid varasid, et täita õigeaegselt oma kohustusi. Investeeringusühing paigutab oma vabad rahalised vahendid hoiustesse selliselt, et tagada oma kohustuste õigeaegset täitmist iga võimaliku turustsenaariumi puhul.

Järgnevas tabelis on ära toodud finantsvarade ja-kohustuste, v.a. tuletisinstrumendid, jaotus tähtaegade lõikes tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel. Analüüsis on rahavood jaotatud perioodidesse, millal nad tekkivad.

Kohustuste jaotus tähtaja järgi 31.12.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	12-24 kuud	Kokku
Võlgnevused klientidele	2 229 966	0	0	2 229 966
Muud kohustused	502 553	0	0	502 553
Eraldised	0	0	648 524	648 524
Kokku	2 732 519	0	648 524	3 381 043

Kohustuste jaotus tähtaja järgi 31.12.2012	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	12-24 kuud	Kokku
Võlgnevused klientidele	13 580 409	0	0	13 580 409
Muud kohustused	188 798	0	0	188 798
Eraldised	0	648 524	0	648 524
Kokku	13 769 207	648 524	0	14 417 731

Likviidsusrisi katteks hoitavate varade jaotus tähtaja järgi 31.12.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	12-24 kuud	Kokku
Nõuded pankadele	20 136 921	0	0	20 136 921
Laenud ja nõuded klientidele	18 062 455	0	0	18 062 455
Muud nõuded ja ettemaksed	332 510	0	0	332 510
Kokku	38 531 886	0	0	38 531 886
Varade ja kohustuste tähtaegade vahe	35 799 367	0	-648 524	35 150 843

Likviidsusrisi katteks hoitavate varade jaotus tähtaja järgi 31.12.2012	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	12-24 kuud	Kokku
Nõuded pankadele	19 386 802	0	0	19 386 802
Teised finantsvarad õiglasest väärtuses	191 973	0	0	191 973
Laenud ja nõuded klientidele	24 800 018	0	0	24 800 018
Muud nõuded ja ettemaksed	345 971	0	0	345 971
Kokku	44 724 764	0	0	44 724 764
Varade ja kohustuste tähtaegade vahe	30 955 557	- 648 524	0	30 307 033

6. Riski kontsentratsioon

Riskide kontsentratsioon on investeerimisühingu riskipositsiooni suhe investeerimisühingu omavahenditesse. Riskide kontsentratsiooni arvutatakse iga kliendi või omavahel seotud isikute kohta eraldi. Riskide kontsentratsioon on suur, kui see ületab 10 protsenti. Seisuga 31.12.2013 seadusega sätestatud riski kontsentratsiooni piirmäär (25 protsenti investeerimisühingu omavahenditest) Investeerimisühing ei ületanud.

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.

Aruandeperioodil rakendati võimalike kahjude minimeerimiseks „nelja silma” printsiipi, mille järgi peab raha või väärtpaberite ülekande teostamiseks olema kahe töötaja kinnitus. Operatsiooniriskide hindamisel on oluline roll vastavuskontrollil ning siseauditiil. Operatsiooniriskide monitooringu ning fikseerimise raames on kasutusele võetud *incident management* programm koos automaatse teavitamise süsteemiga.

8. Kapitali adekvaatsus

Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	30.12.2013	31.12.2012
Sissemakstud aktsiakapital	15 613 965	15 613 965
Kasumi arvel moodustatud reservkapital	747 639	696 445
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	14 023 502	13 050 825
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-5 892	-8 510
Esimese taseme omavahendite summa	30 379 214	29 352 725
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalnõuded kokku	1 860 870	2 540 800
Valuutariskide kapitalinõue	425 892	1 049 894
Operatsiooniriski baasmeetod	1 053 980	1 027 535
Kapitalnõuded adekvaatsuse arvutamiseks	3 340 742	4 618 229
Kapitali adekvaatsus	90,94%	63,56%

KFE kapitali juhtimisel täidab kapitalile kehtestatud nõuded, nagu need on EV väärtpaberituru seaduses ette nähtud. Investeerimisühing on oma usaldusväärsuse tagamiseks ning investeerimisteenusete osutamisega seotud riskide vähendamiseks kohustatud pidevalt järgima usaldatavusnormatiive.

KFE kapitali adekvaatsus ja omavahendid ületavad seaduses ettenähtud piirmäära. 2013. aasta jooksul ei ole esinenud probleeme kapitali adekvaatsuse nõuete täitmisega.

TEGEVJUHTKONNA DEKLARATSIOON

AS KIT Finance Europe juhatus on koostanud raamatupidamise vahearuande, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid seisuga 31.12.2013.

Raamatupidamise vahearuande 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.

Tallinnas, 28. veebruar 2014.a



Galina Ruban
Juhatuse liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE
Finantsseisundi aruanne
(EUR)

	Lisa nr	31.12.2013	31.12.2012
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	20 136 958	19 386 974
Finantsvarad	3	0	191 973
Tuletisinstrumentid	4	204 191	53 121
Laenud ja nõuded klientidele	5	18 062 455	24 800 018
Muud nõuded		28	316
Viitlaekumised ja ettemaksed	6	332 482	345 655
Materiaalne põhivara	8	8 897	16 270
Immateriaalne põhivara	9	5 892	8 510
VARAD KOKKU		38 750 903	44 802 837
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevused klientidele	10	2 229 966	13 580 409
Võlad tarnijatele		60 161	103 343
Maksuvõlad		352 949	46 144
Viitvõlad ja ettemaksed		89 443	39 311
Eraldised	11	648 524	648 524
KOHUSTUSED KOKKU		3 381 043	14 417 731
Omakapital			
Aktiivkapital		15 613 965	15 613 965
Kohustuslik reservkapital		747 639	696 445
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		14 023 502	13 050 825
Aruandeaasta kasum		4 984 754	1 023 871
OMAKAPITAL KOKKU		35 369 860	30 385 106
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 750 903	44 802 837

Koondkasumiaruanne
(EUR)

	Lisa nr	01/01/13 - 31/12/13	01/01/12 - 31/12/12
Saadud komisjoni- ja teenustasud	12	4 396 490	3 209 626
Makstud komisjoni- ja teenustasud		-2 164 308	-1 872 088
Neto komisjoni- ja teenustasud		2 232 182	1 337 538
Intressitulud	13	10 244 818	6 805 564
Intressikulud		-6 198 035	-1 012 026
Neto intressitulu		4 046 783	5 793 538
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	7	-82 691	-803 807
Neto kasum (-kahjum) õiglases väärtuses kajastavatelt finantsvaradelt	7	1 054 557	136 639
Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest		971 866	-667 168
Andmetöötluskulud		-546 336	-577 348
Administratiivkulud		-400 705	-359 698
Muud tegevuskulud		-15 705	-10 478
Tööjõu kulud		-817 078	-736 989
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8,9	-11 446	-14 534
Kokku kulud		-1 791 270	-1 699 047
Laenuõuete allahindlus	5	-48 584	-3 740 990
Majandusaasta kasum		5 410 977	1 023 871
Tulumaks välisriigis		-426 223	0
Majandusaasta koondkasum kokku		4 984 754	1 023 871
<u>Koondkasum jaotub</u>			
Emaettevõtte omanikele		4 984 754	1 023 871

Rahavoogude aruanne
(EUR)

	Lisa nr	2013	2012
Rahavood äritegevusest			
Puhaskasum		4 984 754	1 023 871
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8,9	11 446	14 534
Kasum (kahjum) finantsvaradelt	3,7	-348 635	-794
Neto intressitulu		-4 046 783	-5 793 538
Tulumaks		426 223	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus*		-1 468 580	-209 117
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus *		47 532	-920 270
Makstud tulumaks		-160 000	0
Makstud intressid		-6 197 906	-1 012 026
Kokku rahavood äritegevusest		-6 751 949	-6 897 340
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	8	-1 455	-4 112
Immateriaalse põhivara soetus	9	0	-8 729
Tulu finantsvaradelt	3	540 608	0
Tähtajaliste hoiuste muutus		0	4 504 120
Antud laenud*		8 068 276	-7 723 061
Saadud intressid		10 244 947	7 062 472
Kokku rahavood investeerimistegevusest		18 852 376	3 830 690
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud klientidelt muutus		-11 350 443	953 609
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-11 350 443	953 609
Rahavood kokku		749 984	-2 113 041
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses			
	2	19 386 974	21 500 015
Raha ja raha ekvivalentide muutus		749 984	-2 113 041
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2	20 136 958	19 386 974

Omakapitali muutuste aruanne
(EUR)

	Aksia- kapital	Kohus- tuslik reserv kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2011	15 616 811	659 760	13 084 664	29 361 235
Kohustuslik reservkapital	0	36 685	-36 685	0
Aktsiakapitali eurodesse ümberarvestamise mõju	-2 846	0	2 846	0
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	1 023 871	1 023 871
Saldo seisuga 31.12.2012	15 613 965	696 445	14 074 696	30 385 106
Kohustuslik reservkapital	0	51 194	-51 194	0
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	4 984 754	4 984 754
Saldo seisuga 31.12.2013	15 613 965	747 639	19 008 256	35 369 860

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Aktsiaselts KIT Finance Europe (edaspidi „Investeeringusühing”) on 2. augustil 2004 Eestis registreeritud investeeringusühing. Investeeringusühingu kontor asub aadressil Roosikrantsi 11, Tallinn, Eesti. Investeeringusühing osutab maaklerteenuseid era- ja institutsionaalsetele investoritele.

Vastavuse kinnitus

AS KIT Finance Europe 2013. a. raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Juhatus kiitis auditeerimata vahearuanne avalikustamise heaks 28. veebruaril 2014.

Koostamise alused

Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. Toodud arvestuspõhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidele aruandes toodud perioodidele, välja arvatud juhtudel, kus on kirjeldatud teisiti.

Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2013 ja lõppes 31. detsembril 2013. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes ja täisühikutes, kui ei ole märgitud teisiti.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal või varasematel perioodidel kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnangust.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid. Tähtajalised hoiused tähtajaga 3 kuni 12 kuud on kajastatud lühiajaliste finantsinvesteeringutena.

Finantsinvesteeringud

Investeeringusühing klassifitseerib oma finantsvarad sõltuvalt nende omandamise eesmärgist järgmistesse kategooriatesse:

- õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad
- laenud ja nõuded
- investeeringusportfelli lunastustähtajani hoitavad varad
- müügiotel varad, mille alla kuuluvad investeeringusportfelli investeeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata ning mida kajastatakse soetusmaksumuses (miinus allahindlused).

Finantsinvesteeringute oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Investeeringusühing ei ole klassifitseerinud ühtegi finantsvara lunastustähtajani hoitavaks.

Finantsvarad võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Finantsvaradena õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatakse kauplemise eesmärgil hoitavaid finantsvarasid (s.t. vara on omandatud või tekkinud peamiselt edasimüügi või tagasiostmise eesmärgil lähitulevikus või tuletisinstrument, mis ei ole riskimaandamisinstrument) ja muid finantsvarasid, mida nende esmasel kajastamisel on määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastamise. Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse antud kategoorias finantsvarasid nende õiglasel väärtuses. Nende varade õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt, kas kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Investeeringute õiglasel väärtuseks on noteeritud väärtipaberite puhul nende ostunoteering. Turul aktiivselt mittekaueldavate investeeringute õiglase väärtuse leidmiseks kasutatakse alternatiivseid meetodeid nagu hiljutistes tehingutes kasutatud hind (kui tegu on turutingimustega), diskonteeritud rahavoogude meetod või optsioonide hindamise mudel.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksetega tuletisinstrumentideks mitteolevad finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Pärast esmast arvelevõtmist kajastab Investeeringisühing laene ja nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses, mida on vajadusel korrigeeritud põhiosa tagasimaksete ja võimalike väärtuse langusest tulenevate allahindlustega, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu ning kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kui on tõenäoline, et Investeeringisühing ei suuda koguda kõiki saadaolevaid summasid vastavalt nõuete tingimustele, hinnatakse nõuded alla. Allahindluse summa on bilansilise väärtuse ja kaetava väärtuse vahe. Kaetav väärtus on tulevikus oodatavate rahavoogude summa diskonteeritud sarnaste laenuvõtjate turu intressimääraga. Seejuures hinnatakse iga konkreetse nõude laekumist eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni võlgniku maksevõime kohta. Võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes perioodi kuluna. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded hinnatakse bilansis alla tõenäoliselt laekuva summani. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse Investeeringisühingu tavapärase äritegevuse käigus tekkinud nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtete ja sidusettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja suhtes eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Derivatiivsed finantsinstrumendid

Derivatiivsed finantsinstrumendid (forward-, futuur-, swap- või optsioonilepingud) kajastatakse bilansis nende õiglasel väärtuses. Kasumid ning kahjumid finantsinstrumentidelt kajastatakse koondkasumiaruandes perioodi tulu ning kuluna. Investeeringisühing ei kasuta derivatiivsete finantsinstrumentide arvestusel riskimaandamisarvestuse (hedge accounting) erireegleid.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse Investeeringisühingu enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta, mille soetusmaksumus ületab 640 eurot.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema

soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjoudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

Muud masinad ja seadmed	20% aastas
Muu inventar ja IT seadmed	20-35% aastas

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

Tarkvara, patendid, litsentsid, kaubamärgid ja muu immateriaalne põhivara	3-5 aastat
---	------------

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud võlakohustused) võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus liigitakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu. Laenukasutuse kulutused kajastatakse tekkeperioodil kuludena.

Kohustused töövõtjate ees

Kohustused töövõtjate ees sisaldavad töölepingute ja kehtivate seaduste kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustust bilansipäeva seisuga. Puhkusetasude maksmiseks arvestatud kohustust kajastatakse koos sotsiaal- ja töötuskindlusmaksudega bilansis viitvõlgade koosseisus ja kasumiaruandes tööjõukuludena.

Rendiarvestus

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

Investeeringusühingu rendilepingud on kasutusrendilepingud. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Ettevõtte tulumaks ja edasilükkunud tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Bilansipäeva seisuga väljamaksmata dividendidelt arvestatud tulumaksukohustust ja -kulu korrigeeritakse vastavalt uuel aruandeperioodil kehtivale tulumaksu määrale. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades. Küprose filiaali tulumaksumäär on 12,5%.

Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Tulude arvestus

Tulud ja kulud on kirjeldatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Teenustasutulud (sh. kontohaldus- ja privaatorfelli tasud) kirjendatakse raamatupidamises siis, kui teenus on osutatud ja Investeeringusühingul on tekkinud summale nõudeõigus.

Intressitulu ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil - äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud puhaskasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused. Investeeringus- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil. Netosummana kajastatakse järgmisi põhi-, investeeringus- ja finantseerimistegevuse rahavoogusid: klientide nimel tehtud väljamaksed või raha laekumine, kui rahavood kajastavad pigem klientide kui Investeeringusühingu tegevust; ja selliste varaobjektide eest laekunud ja makstud raha, mida iseloomustavad kiire käive, suured kogused ja lühikesed lõpptähtajad.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2013 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

Netoarvestused

Finantsvarade ja – kohustuste vahel tehakse netoarvestusi ainult siis, kui selleks eksisteerib juriidiline õigus ning nimetatud summad on kavas realiseerida samaaegselt või netobaasil.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha kassas EUR	37	172
Nõudmiseni hoiused EUR	16 472 045	16 263 078
Nõudmiseni hoiused valuutas	3 661 680	3 120 528
Tähtajalised hoiused EUR (kuni 3 kuud)	3 196	3 196
Raha ja raha ekvivalendid kokku	20 136 958	19 386 974

Lisa 3 Finantsinvesteeringud

	Aktsiad 2013	Aktsiad 2012
Perioodi alguses	191 973	0
Noteeritud väärtpaberid soetusmaksumuses	5 649 003	191 179
Noteeritud väärtpaberite müük	-6 189 611	0
Õiglase väärtuse muutus	0	-2 415
Kasum väärtpaberite müügist	475 579	0
Ümberhindluse kasum/-kahjum	-126 944	3 209
31.12.2013	0	191 973

Aktsiad on juhtkonna hinnangul õiglases väärtuses läbi kasumiaruande liigitatud finantsvara.

Lisa 4 Valuuta tuletisinstrumendid

	Lepingute arv	Vara / kohustus (õiglases väärtuses)
Saldo 31.12.2012		
Valuutafutuuri leping (EUR/USD)	53	53 121
Valuutafutuuri leping (EUR/RUB)	4 700	0
Tuletisinstrumendid kokku	4 753	53 121
Saldo 31.12.2013		
Valuutafutuuri leping (EUR/USD)	113	204 191
Valuutafutuuri leping (USD/RUB)	13 130	0
Tuletisinstrumendid kokku	13 243	204 191

Valuutafutuur on börsil kaubeldav ning igapäevased valuutafutuuri USD/RUB kasumid/kahjumid kantakse kohe AS KIT Finance Europe arvelduskontole, millest tulenevalt on valuutafutuuri bilansiline väärtus null. EUR/USD valuutafutuuri hinnatakse igapäevaselt ümber õiglases väärtuses. Valuutafutuure kasutab AS KIT Finance Europe avatud valuutapositsioonidest tuleneva kursiriski maandamiseks. Kõik lepingud on tähtajaga 3 kuud. Ühe lepingu EUR/USD suurus on 125 000 EUR, USD/RUB -1 000 USD.

Lisa 5 Laenud ja nõuded klientidele

	2013	2012
Antud laenud	18 059 545	24 777 525
Muud nõuded	2 910	22 493
Laenud ja nõuded klientidele (lisa 15)	18 062 455	24 800 018

	2013	2012
Antud laenud		
Laenud juriidilistele isikutele	9 193 305	2 963 440
Laenud eraisikutele	15 278 486	29 576 627
Allahindlus	-6 412 246	-7 762 542
Kokku	18 059 545	24 777 525

	Laenud 31.12.2013	Laenud 31.12.2012
Allahindluste liikumine 2013		
Seisuga 01.01.2012	-7 762 542	-4 021 552
Laenuõuete allahindlus kokku	-48 584	-3 740 990
<i>Aasta jooksul moodustatud allahindlused</i>	<i>-1 646 271</i>	<i>-3 882 385</i>
<i>Aasta jooksul allahindluste muutus</i>	<i>1 597 687</i>	<i>141 395</i>
Aasta jooksul bilansist välja kantud	990 140	0
Ümberhindluse kasum/-kahjum	408 740	0
Seisuga 31.12.2013	-6 412 246	-7 762 542

Antud laenude koosseisus on finantsvõimendusega lühiajalised laenud, mis on antud väärtpaberite tagatisel ja moodustavad 18 059 545 EUR (intress 5-15%). Juhtkonna hinnangul ei erine laenude õiglase väärtus nende bilansilisest väärtusest.

Väärtpaberite tagatise õiglase väärtus 31.12.2013 seisuga ületab bilansilised nõuded.

2013. aastal hinnati alla väärtpaberilaenu nõudeid summas 1 646 271 EUR (2012.aastal - 3 882 385 EUR). Juhtkond hindas väärtpaberilaenu nõuded individuaalselt lähtudes konservatiivsuse printsiibist ning võttes arvesse kogu informatsiooni, sh kliendi maksevõime, tagatise väärtust ja aktsiaturgu likviidsust. Aruandeaastal tagatiste väärtuse kasvu tõttu allahindluse reservi taastamine moodustas 1 597 687 EUR, seoses võlgade restruktureerimisega bilansist oli välja kantud reserv summas 990 140 EUR.

Lisa 6 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed

	31.12.2013	31.12.2012
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 8)	76 321	96 413
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	256 161	249 242
Viitlaekumised kokku (lisa 15)	332 482	345 655

Lisa 7 Neto kasum-(kahjum) finantstehingutest

	2013	2012
Valuutakursimuutustest tingitud:	-787 005	233 567
valuuta konverteerimise kasum klientide tehingutest	107 882	121 374
ümberrhindluse kasum (-kahjum)	-894 887	112 193
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	583 203	-592 906
sh dividenditulu kaubeldavatest väärtpaberitest	20 764	0
Valuuta tuletisinstrumendid:	121 111	-444 468
arveldatud rahas (+laekunud/-tasutud)	121 111	-444 468
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	-82 691	-803 807

	2013	2012
Valuuta tuletisinstrumendid õiglasest väärtuses	578 978	139 054
Neto kasum (-kahjum) õiglasest väärtuses kajastavatele finantsvaradele (lisa 4)	475 579	-2 415
Neto kasum (-kahjum) finantsvaradele	1 054 557	136 639

Lisa 8 Materiaalne põhivara

	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2012	49 559	95 224	144 783
Soetamine	933	522	1 455
Mahakandmine	-3 099	0	-3 099
Soetusmaksumus 31.12.2013	47 393	95 746	143 139
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	41 648	86 865	128 513
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)	5 549	3 279	8 828
Mahakantud põhivara kulum	-3 099	0	-3 099
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	44 098	90 144	134 242
Jääkmaksumus 31.12.2012	7 911	8 359	16 270
Jääkmaksumus 31.12.2013	3 295	5 602	8 897

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

Liikumised:	Ostetud maaklertarkvara, litsentsid jne
Jääkmaksumus 31.12.2012	8 510
Aruandeperioodi kulum	-2 618
Jääkmaksumus 31.12.2013	5 892

Aruande perioodil olid mahakantud amortiseerunud immateriaalse põhivara objektid summas 17 024 EUR.

Lisa 10 Võlgnevused klientidele

Võlgnevused klientidele valuutade lõikes	31.12.2013	31.12.2012
USD	656 100	13 508 237
CAD	0	68 506
JPY	576	0
EUR	1 470 495	0
HKD	102 795	0
SEK	0	3 666
Võlgnevused klientidele kokku (lisa 19)	2 229 966	13 580 409

Investeeringisühing hoiab oma rahalisi vahendeid peamiselt eurodes, seoses sellega tekivad klientide tehingute arveldusteks võlgnevused teistes valuutades (peamiselt USD-s ja EUR-des) ja need on lühiajalise iseloomuga.

Lisa 11 Eraldised

	31.12.2013	31.12.2012
Muud eraldised	648 524	648 524
Muud eraldised kokku	648 524	648 524

Seoses MFGlobal'i pankrotistumisega on Investeeringisühing moodustanud reservi summas 648 524 EUR. Aruandeaastal reservis liikumisi ei olnud. Seoses pankrotiprotsessi jätkumisega on juhtkonna hinnangul nimetatud reservi säilitamine otstarbekas ja kulude tekkimine võib osutuda tõenäoliseks.

Lisa 12 Komisjoni- ja teenustasud

Geograafilised piirkonnad (klientide asukoha järgi)	2013	2012
Euroopa Liit (Küpros, Läti, Suurbritannia, Soome, Saksamaa, Rootsi)	582 512	457 853
Muu maailm (Venemaa, Kasahstan, Armeenia, Ukraina jt)	3 813 978	2 751 773
Kokku	4 396 490	3 209 626
Tegevusalad	2013	2012
Väärtpaperite ja kaubalepingute maaklerlus (EMTAK 66121)	4 396 490	3 209 626
Kokku	4 396 490	3 209 626

Lisa 13 Neto intressitulud

Intressitulud	2013	2012
Tähtajalistelt hoiustelt	239	27 621
Nõudmiseni hoiustelt	31 333	42 466
Antud laenudelt	10 213 246	6 735 477
Kokku	10 244 818	6 805 564
Intressikulud	2013	2012
Muud intressikulud*	-6 198 035	-1 012 026
Kokku	-6 198 035	-1 012 026

Antud laenude intressitulud kliendi asukoha järgi	2013	2012
Euroopa Liit (Küpros, Läti, Suurbritannia, Soome, Saksamaa)	41 455	190 060
Muu maailm (Venemaa, Ukraina, Armeenia jt)	10 171 791	6 545 417
Kokku	10 213 246	6 735 477

Tähtajalistelt hoiustelt intressitulud panga asukoha järgi	2013	2012
Euroopa Liit (Eesti)	239	2 489
Muu maailm (Venemaa)	0	25 132
Kokku	239	27 621

Lisa 14 Laenu tagatis ja panditud vara

Investeeringisühingul on AS SEB Panga poolt väljastatud VISA krediitkaart limiidiga 3 196 EUR, mille tagamiseks on avatud Investeeringisühingu nimele tagatishoius summas 3 196 EUR.

Lisa 15 Finantsinstrumendid

Varade ja kohustuste jagunemine valuutade lõikes

31.12.2013	EUR	USD	GBP	RUB	CAD	muud	Kokku
Varad							
Raha ja pangakontod	16 475 279	982 434	847 806	1 814 251	2 298	14 890	20 136 958
Tuletisinstrumendid	204 191	0	0	0	0	0	204 191
Laenud ja nõuded klientidele	4 566 920	4 950 999	1 102 743	7 324 661	2 336	114 796	18 062 455
Muud nõuded	19	0	0	0	8	1	28
Viitalkumised ja ettemaksed	326 472	0	6 010	0	0	0	332 482
Kokku	21 572 881	5 933 433	1 956 559	9 138 912	4 642	129 687	38 736 114

Kohustused							
Võlgnevused klientidele	1 470 495	656 100	0	0	0	103 371	2 229 966
Võlad tarnijatele	30 827	14 341	4 808	10 185	0	0	60 161
Maksuvõlad	352 222		727				352 949
Viitvõlad ja eraldised	23 276	27 551	700	37 719	50	147	89 443
Eraldised	648 524						648 524
Kokku	2 525 344	697 992	6 235	47 904	50	103 518	3 381 043

31.12.2012	EUR	USD	GBP	RUB	CAD	muud	Kokku
Varad							
Raha ja pangakontod	16 266 446	1 091 665	663 936	1 318 754	0	46 173	19 386 974
Finantsvarad	0	191 973	0	0	0	0	191 973
Tuletisinstrumendid	53 121	0	0	0	0	0	53 121
Laenud ja nõuded klientidele	3 981 524	15 613 173	1 065 114	4 056 897	71 300	12 010	24 800 018
Muud nõuded	177	0	139	0	0	0	316
Viitalkumised ja ettemaksed	322 949	0	6 272	16 434	0	0	345 655
Kokku	20 624 217	16 896 811	1 735 461	5 392 085	71 300	58 183	44 778 057

Kohustused							
Võlgnevused klientidele	0	13 508 237	0	0	68 506	3 666	13 580 409
Võlad tarnijatele	47 832	12 573	5 458	37 480	0	0	103 343
Maksuvõlad	45 815	0	782	-453	0	0	46 144
Viitvõlad ja eraldised	20 657	13 437	1 260	3 704	92	161	39 311
Eraldised	648 524	0	0	0	0	0	648 524
Kokku	762 828	13 534 247	7 500	40 731	68 598	3 827	14 417 731