

# AS KIT Finance Europe

30.06.2011 lõppenud poolaasta vahearuanne (auditeerimata)

Aruandeperioodi algus: 01. jaanuar 2011

Aruandeperioodi lõpp: 30. juuni 2011

Äriregistri kood	11058103
Aadress:	Roosikrantsi 11, Tallinn 10119
Telefon:	+372 663 0770
Faks:	+372 663 0771
Elektronpost	office@ kfe.ee
Interneti kodulehekülg	<a href="http://www.kfe.ee">www.kfe.ee</a>
Põhitegevusala	Investeermisteenuste osutamine
Juhatus	Kaido Kaljulaid Stanislav Mikhalevskiy
Audiitor	Donoway Assurance OÜ

## Sisukord

TEGEVUSARUANNE .....	3
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	5
Tegevjuhtkonna deklaratsioon.....	5
Finantsseisundi aruanne.....	6
Koondkasumi aruanne .....	7
Rahavoogude aruanne .....	8
Omakapitali muutuste aruanne .....	9
Raamatupidamise vahearuanne lisad.....	10
Lisa 1    Raamatupidamise vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted .....	10
Lisa 2    Riskide juhtimise üldpõhimõtted .....	10
Lisa 3    Raha ja pangakontod .....	11
Lisa 4    Lühiajalised finantsinvesteeringud .....	11
Lisa 5    Finantsvarad .....	12
Lisa 6    Laenud ja nõuded klientidele.....	12
Lisa 7    Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed .....	12
Lisa 8    Võlgnevused klientidele .....	12
Lisa 9    Materiaalne põhivara .....	13
Lisa 10   Immateriaalne põhivara .....	13
Lisa 11   Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest .....	13
Lisa 12   Bilansivälised varad ja kohustused .....	14
Lisa 13   Finantsinstrumendid .....	14
Lisa 14   Tehingud seotud osapooltega .....	15

## TEGEVUSARUANNE

### AS KIT Finance Europe

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

KFE põhiliseks tegevuseks on maaklerteenuste pakkumine era- ja institutsionaalsetele investoritele. Praegu saab ettevõtte vahendusel kaubelda Suurbritannia, USA, Venemaa, Saksamaa, Kanada ja Ukraina väärtpaberiturgudel.

### Äritegevus

2011. a esimesel poolaastal jätkas KFE investeerimisteenuste pakkumist ja kliendisuhete arendamist. KFE pakub jätkuvalt oma teenuseid Londoni (Suurbritannia), Limassol'i (Küpros) filiaalide ja esinduse kaudu Sankt-Peterburis (Venemaa).

Aruandeperioodil on turud olnud suhteliselt stabiilsed ning kauplemismahud börsidel on üldjuhul väiksemad, kui aasta tagasi. S&P 500 tõusis 2011 aastal 30.06.2011 seisuga ligikaudselt 5% ning RTS Indeks kasvas ligi 8%. 2011 aasta esimeses pooles jätkas ettevõtte kliendibaas aktiivset kasvu. Võrreldes 2010. aasta lõpu seisuga on kliendibaas kasvanud 21%, kuid seoses klientide kahanenud huviga võlakirjaturu vastu on kauplemismahud vähenenud võrreldes 2010 aasta näitajatega. KFE klientide väärtpaberite tehingute käive ületas 2011. aasta esimesel poolaastal 6 miljardit eurot.

Käesoleval ajal pakub ettevõtte koos filiaalidega tööd 29 inimesele.

### Majandustulemused

KFE komisjoni- ja teenustasud ulatusid esimesel poolaastal 3 825 208 euroni (1 pa 2010.a – 3 675 350 eurot, kasv 4%). Seoses intressimäärade kahanemisega on intressitulud vähenenud eelmise poolaastaga võrreldes 8%, 1 053 606 euroni (1 pa 2010.a – 1 149 802 euro).

KFE kasum on võrreldes eelmise poolaastaga vähenenud 70% võrra (1 pa 2011.a – 1 058 040 euro, 1 pa 2010.a – 3 479 532 euro), kulude ja tulude suhe moodustas 49% (1 pa 2010 – 28%).

	<b>30.06.2011</b>	<b>30.06.2010</b>
Teenustasu- ja intressi tulu eelmine periood	4 825 152	2 714 405
Teenustasu- ja intressi tulu jooksev periood	4 878 814	4 825 152
<b>Käibe kasv %</b>	<b>1</b>	<b>78</b>
Puhaskasum / kahjum	1 058 040	3 479 532
Keskmine omakapital	29 156 562	26 186 171
<b>Omakapitali tulukus (ROE), %</b>	<b>4</b>	<b>13</b>
Tegevuskulud	1 032 536	1 330 639
Netoteenustasu. Intressitulu. Väärtpaberite ja muud tulud	2 090 576	4 810 171
<b>Kulu / tulu suhe %</b>	<b>49</b>	<b>28</b>

□ Käibe kasv (%) =  $(\text{müügitulu 1 pa 2011} - \text{müügitulu 1 pa 2010}) / \text{müügitulu 1 pa 2010} * 100$

□ ROE (%) =  $\text{puhaskasum} / \text{omakapital kokku} * 100$

□ Kulu / tulu suhe (%) =  $\text{tegevuskulud} / \text{netoteenustasu-, intressi-, väärtpaberite- ja muud tulud} * 100$

## RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE


### Tegevjuhtkonna deklaratsioon

AS 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.

Juhatus hinnangul on AS KIT Finance Europe jätkuvalt tegutsev majandusüksus. 30.06.2011 lõppenud poolaasta vahearuanne on auditeerimata.

Tallinnas, 25. august 2011.a



\_\_\_\_\_  
Kaido Kaljulaid  
Juhatuses liige



\_\_\_\_\_  
Stanislav Mikhalevskiy  
Juhatuses liige

**Finantsseisundi aruanne***(EUR)*

	<b>Lisa nr</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>VARAD</b>			
<b>Käibevara</b>			
Raha ja pangakontod	3	17 069 630	5 991 228
Lühiajalised finantsinvesteeringud	4	6 089 065	18 979 226
Finantsvarad	5	105 812	104 984
Laenud ja nõuded klientidele	6	10 224 523	5 467 408
Muud nõuded	7	269 076	62 122
Viitlaekumised ja ettemaksed	7	425 159	239 008
Materiaalne põhivara	9	22 725	27 999
Immateriaalne põhivara	10	1 596	2 372
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>34 207 586</b>	<b>30 874 347</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>			
Võlgnevused klientidele	8	4 405 089	179 340
Tuletisinstrumentid		4 631	44 159
Võlad tarnijatele		40 739	1 915 938
Maksuvõlad		38 933	49 083
Viitvõlad		32 613	58 286
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>4 522 005</b>	<b>2 246 806</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital		15 616 811	15 616 811
Kohustuslik reservkapital		659 760	450 705
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		12 350 970	8 378 845
Aruandeperioodi kasum		1 058 040	4 181 180
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>29 685 581</b>	<b>28 627 541</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>34 207 586</b>	<b>30 874 347</b>

**Koondkasumi aruanne***(EUR)*

	<b>Lisa nr</b>	<b>01.01.11 – 30.06.11</b>	<b>01.01.10 – 30.06.10</b>
Saadud komisjoni- ja teenustasud		3 825 208	3 675 350
Makstud komisjoni- ja teenustasud		-2 566 133	-536 976
<b>Neto komisjoni ja teenustasud</b>		<b>1 259 075</b>	<b>3 138 374</b>
Intressitulud		1 053 606	1 149 802
Intressikulud		-69 029	-29 511
<b>Neto intressitulu</b>		<b>984 577</b>	<b>1 120 291</b>
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest ja ümberhindlusest	11	-322 744	555 879
Neto kasum (-kahjum) õiglasest väärtuses kajastavatelt finantsvaradelt	5,11	169 668	-4 373
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutest</b>		<b>-153 076</b>	<b>551 506</b>
Andmetöötluskulud		-278 107	-208 908
Muud tegevuskulud		-241 509	-276 923
Tööjõu kulud		-504 975	-821 417
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9,10	-7 945	-23 391
<b>Kokku kulud</b>		<b>-1 032 536</b>	<b>-1 330 639</b>
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>1 058 040</b>	<b>3 479 532</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>1 058 040</b>	<b>3 479 532</b>

**Rahavoogude aruanne**

(EUR)

	Lisa nr	01.01.11 – 30.06.11	01.01.10 – 30.06.10
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Puhaskasum		1 058 040	3 479 532
Korrigeerimised:			0
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9,10	7 945	19 475
Kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt		-828	4 373
Netointressitulu		-984 577	-1 120 291
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-86 868	-1 820 395
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		-1 950 550	20 132
Makstud intressid		-69 029	-29 511
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>		<b>-1 852 131</b>	<b>553 314</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Materiaalse põhivara soetus	9	-1 895	-8 053
Immateriaalse põhivara soetus	10	0	-1 342
Tähtajaliste hoiuste muutus		12 890 161	-1 395 823
Antud laenud		-5 030 111	-4 316 145
Saadud intressid		846 629	976 634
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>8 704 784</b>	<b>-4 744 730</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Saadud laenud klientidelt muutus		4 225 749	3 471 808
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>4 225 749</b>	<b>3 471 808</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>11 078 402</b>	<b>-719 607</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	3	<b>5 991 228</b>	<b>1 067 486</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>11 078 402</b>	<b>-719 607</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	3	<b>17 069 630</b>	<b>347 879</b>



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

	Aksiakapital	Kohustuslik reserv kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2009</b>	<b>15 616 811</b>	<b>271 113</b>	<b>8 558 437</b>	<b>24 446 361</b>
Kohustuslik reservkapital	0	179 592	-179 592	<b>0</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	4 181 180	<b>4 181 180</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2010</b>	<b>15 616 811</b>	<b>450 705</b>	<b>12 560 025</b>	<b>28 627 541</b>
Kohustuslik reservkapital	0	209 055	-209 055	<b>0</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	1 058 040	<b>1 058 040</b>
<b>Saldo seisuga 30.06.2011</b>	<b>15 616 811</b>	<b>659 760</b>	<b>13 409 010</b>	<b>29 685 581</b>

## **Raamatupidamise vahearuande lisad**

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

AS KIT Finance Europe I poolaasta 2011.a. raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruandeperiood algas 1. jaanuaril 2011 ja lõppes 30. juunil 2011. Raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

### **Lisa 2 Riskide juhtimise üldpõhimõtted**

KFE tegevuse käigus tekkivate riskide kindlaksmääramise, juhtimise ja kontrolli põhimõtted on kehtestatud juhatuse poolt välja töötatud Riskijuhtimise poliitikaga, mis on välja töötatud kooskõlas EV väärtpapierituru 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, likviidsusrisk ja operatsioonirisk.

#### **Krediidirisk**

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

Klientide krediidiriski vähendamiseks nõuab investeeringisühing üldjuhul väärtpapieritehingute arveldamiseks vajalike rahaliste vahendite ja väärtpapierite eeldeponeerimist investeeringisühingu kontodele. Eeldeponeerimise nõudest erandi tegemist otsustab igal konkreetsel juhul investeeringisühingu juhatus. 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 kulud on eurodes. Sellest tulenevalt on investeeringisühing avatud valuutariskile nende valuutade kurssi kõikumise osas. Lisaks tekib valuutarisk seoses välisvaluutas nomineeritud väärtpapierite omandamisega ja kohustuste võtmisega.

Info valuutariski kandvate varade ja kohustuste kohta on toodud lisa 13.

#### **Likviidsusrisk**

Likviidsusrisk on oht, et investeeringisühingul ei ole piisaval hulgal likviidseid varasid, et täita õigeaegselt oma kohustusi.

Likviidsusriski maandamiseks KFE paigutab oma vabad rahalised vahendid hoiustesse ja fikseeritud tulumääraga väärtpapieritesse selliselt, et tagada oma kohustuste õigeaegset täitmist iga võimaliku turustsenaariumi puhul. Sõlmitud hoiuse lepingud sisaldavad klausli, mis võimaldavad lõpetada neid enne tähtaega maksmata trahve ja saades täies ulatuses arvestatud intressi. Soetatud fikseeritud tulumääraga võlakirjad on kaubeldavad järelturul.

### Operatsioonirisk

Operatsiooni risk 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.

### Kapitali juhtimine

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

Järevalveorganitele esitatakse aruandlus investeerimisühingule kehtestatud usaldatavusnormatiivide nõuete ning riskide katmiseks vajalike kapitalinõuete täitmise kohta igakuiselt.

Investeerimisühingu kõik olulised riskid peavad olema igal ajahetkel adekvaatselt kaetud omavahenditega. Investeerimisühingu omavahendid peavad olema võrdsed või ületama seaduses sätestatud aktsiakapitali minimaalsuurust (730 tuhat eurot) ning 25 protsenti investeerimisühingu püsivatest üldkuludest. Ettevõtte omavahendid ületavad bilansipäeval seadusega kehtestatud minimaalsuurust ning katavad täielikult äritegevusest tulenevalt võimalike riske. 2011.a. aasta jooksul ei ole esinenud probleeme kapitali adekvaatsuse nõuete täitmisega.

### Lisa 3 Raha ja pangakontod

<b>Raha ja raha ekvivalendid</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Sularaha kassas	75	6
Nõudmiseni hoiused	16 424 609	762
Nõudmiseni hoiused valuutas	641 750	2 487 265
Tähtajalised hoiused (kuni 3 kuud)	3 196	3 503 196
<b>Raha ja raha ekvivalendid kokku</b>	<b>17 069 630</b>	<b>5 991 228</b>

### Lisa 4 Lühiajalised finantsinvesteeringud

	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Tähtajalised hoiused (3 kuni 12 kuud)	6 089 065	18 979 226
<b>Lühiajalised finantsinvesteeringud kokku</b>	<b>6 089 065</b>	<b>18 979 226</b>

**Lisa 5 Finantsvarad**

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid on juhtkonna hinnangul õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande liigitatud finantsvara. Võlakirjade intressimäär on 6,45% ja valuutaks on EUR.

	<b>Võlakirjad</b> <b>01.01.2011-</b> <b>30.06.2011</b>
Perioodi alguses	<b>104 984</b>
Intressitulu perioodi jooksul	3 199
Õiglase väärtuse muutus	-2 371
Perioodi lõpus (lisa 13)	<b>105 812</b>

**Lisa 6 Laenud ja nõuded klientidele**

	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Muud laenud	9 822 892	4 792 780
Muud nõuded	401 631	674 628
<b>Laenud ja nõuded klientidele</b>	<b>10 224 523</b>	<b>5 467 408</b>

**Lisa 7 Muud nõuded, viitlaekumised ja ettemaksed**

	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Grupi ettevõtete intressinõue (lisa 14)	0	56 273
Muud intressinõuded	268 922	5 672
Muud nõuded	154	177
<b>Muud nõuded kokku</b>	<b>269 076</b>	<b>62 122</b>
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	31 275	13 678
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	393 884	225 330
<b>Viitlaekumised kokku</b>	<b>425 159</b>	<b>239 008</b>

**Lisa 8 Võlgnevused klientidele**

	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Võlgnevused klientidele valuutas USD	588 041	63 717
Võlgnevused klientidele valuutas GBP	17 556	0
Võlgnevused klientidele valuutas CAD	133 070	115 623
Võlgnevused klientidele valuutas RUB	3 588 352	0
Võlgnevused klientidele valuutas (muu)	78 070	0
<b>Võlgnevused klientidele kokku</b>	<b>4 405 089</b>	<b>179 340</b>

**Lisa 9**            **Materiaalne põhivara**

	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kokku
<b>Soetusmaksumus 31.12.2010</b>	<b>60 223</b>	<b>106 189</b>	<b>166 412</b>
Soetamine	1 203	692	1 895
<b>Soetusmaksumus 30.06.2011</b>	<b>61 426</b>	<b>106 881</b>	<b>168 307</b>
<b>Akumuleeritud kulum 31.12.2010</b>	<b>55 081</b>	<b>83 332</b>	<b>138 413</b>
Aruandeaastal arvestatud kulum (+)	1 607	5 562	7 169
<b>Akumuleeritud kulum 30.06.2011</b>	<b>56 688</b>	<b>88 894</b>	<b>145 582</b>
<b>Jääkmaksumus 31.12.2010</b>	<b>5 142</b>	<b>22 857</b>	<b>27 999</b>
<b>Jääkmaksumus 30.06.2011</b>	<b>4 738</b>	<b>17 987</b>	<b>22 725</b>

**Lisa 10**            **Immateriaalne põhivara**

<b>Liikumised:</b>	<b>Ostetud maaklertarkvara, litsentsid jne</b>
<b>Jääkmaksumus 31.12.2009</b>	<b>10 921</b>
Soetamine aruandeperioodil	1 344
Aruandeperioodi kulum	-9 892
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	-47 281
<b>Jääkmaksumus 31.12.2010</b>	<b>2 372</b>
Soetamine aruandeperioodil	0
Aruandeperioodi kulum	-776
Akumuleeritud kulum 30.06.2011	-48 058
<b>Jääkmaksumus 30.06.2011</b>	<b>1 596</b>

**Lisa 11**            **Neto kasum -(kahjum) finantstehingutest**

	<b>30.06.2011</b>	<b>30.06.2010</b>
Valuutakursimuutustest tingitud sh:	-29 042	973 623
valuuta konverteerimise kasum		
klientide tehingutest	76 473	20 015
ümberrhindluse kasum (-kahjum)	-105 515	953 608
Neto kasum (-kahjum) kauplemisest	-151 199	-417 744
Valuuta tuletisinstrumentid sh:	29 536	0
õiglasest väärtuses	172 039	0
arveldatud rahas (-laekunud/+tasatud)	-142 503	0
Neto kasum (-kahjum) õiglasest väärtuses kajastavatelt võlakirjadelt (lisa 5)	-2 371	-4 373
<b>Neto kasum (-kahjum) finantstehingutest</b>	<b>-153 076</b>	<b>551 506</b>

**Lisa 12 Bilansivälised varad ja kohustused**

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

<b>Varad</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Klientide raha	84 723 737	199 065 927
Klientide väärtpaberid	2 895 150 335	2 110 955 572
<b>Kokku</b>	<b>2 979 874 072</b>	<b>2 310 021 499</b>

<b>Kohustused</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Klientide väärtpaberid	5 057 880	10 495 407
<b>Kokku</b>	<b>5 057 880</b>	<b>10 495 407</b>

**Lisa 13 Finantsinstrumendid****Varade ja kohustuste jagunemine valuutade lõikes**

	<b>30.06.2011</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>RUR</b>	<b>CAD</b>	<b>muu</b>	<b>Kokku</b>
<b>Varad</b>								
Raha ja pangakontod	16 427 880		215 612	26 094	400 044	0	0	17 069 630
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3 490 000		0	0	2 599 065	0	0	6 089 065
Finantsinvesteeringud	105 812		0	0	0	0	0	105 812
Laenud ja nõuded klientidele	1 825 449	3 106 066	16 358	5 110 336	84 089	82 225		10 224 523
Muud nõuded	73 893	17 250	0	177 933	0	0		269 076
Viitalaekumised ja ettemaksed	136 248	255 563	33 348	0	0	0		425 159
<b>Kokku</b>	<b>22 059 282</b>	<b>3 594 491</b>	<b>75 800</b>	<b>8 287 378</b>	<b>84 089</b>	<b>82 225</b>		<b>34 183 265</b>

<b>Kohustused</b>								
Võlgnevused klientidele	0	588 041	17 556	3 588 352	133 070	78 070		4 405 089
Tuletisinstrumendid	4 631	0	0	0	0	0		4 631
Võlad tarnijatele	25 484	6 217	437	8 553	48	0		40 739
Maksuvõlad	28 180	0	9 819	934	0	0		38 933
Viitvõlad	18 223	0	10 959	3 431	0	0		32 613
<b>Kokku</b>	<b>76 518</b>	<b>594 258</b>	<b>38 771</b>	<b>3 601 270</b>	<b>133 118</b>	<b>78 070</b>		<b>4 522 005</b>

	<b>31.12.2010</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>RUR</b>	<b>CAD</b>	<b>Kokku</b>
<b>Varad</b>							
Raha ja pangakontod	3 713 002		77 049	208 868	1 992 309	0	5 991 228
Lühiajalised finantsinvesteeringud	17 754 531		0	0	1 224 695	0	18 979 226
Finantsvarad	104 984		0	0	0	0	104 984
Laenud ja nõuded klientidele	531 394	2 063 970	40	2 872 004	0		5 467 408
Muud nõuded	9 181	1	0	52 940	0		62 122
Viitalaekumised ja ettemaksed	215 696	0	23 287	25	0		239 008
<b>Kokku</b>	<b>22 328 788</b>	<b>2 141 020</b>	<b>232 195</b>	<b>6 141 973</b>	<b>0</b>		<b>30 843 976</b>

**Kohustused**

Võlgnevused klientidele	0	63 717	0	0	115 623	179 340
Tuletisinstrumendid	44 159	0	0	0	0	44 159
Võlad tarnijatele	248 634	0	9 847	1 657 457	0	1 915 938
Maksuvõlad	42 157	0	6 926	0	0	49 083
Viitvõlad	30 332	7 593	16 908	3 453	0	58 286
<b>Kokku</b>	<b>365 282</b>	<b>71 310</b>	<b>33 681</b>	<b>1 660 910</b>	<b>115 623</b>	<b>2 246 806</b>

**Varade ja kohustuste õiglane väärtus**

Varade ja kohustuste õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Suurema osa varadest moodustab raha ja selle ekvivalendid ning lühiajalised investeeringud Antud laenu ja nõuded ning võlgnevused krediidasutustele ja klientidele on väga lühiajalised.

**Lisa 14 Tehingud seotud osapooltega**

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

Investeeringusühingu emaettevõtte on KIT Finance (OOO).

Seotud osapooltega toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt

	01/01/11- 30/06/11		01/01/10- 30/06/10	
	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud	Makstud komisjoni- ja teenustasud	Saadud komisjoni- ja teenustasud
Tehingud seotud osapooltega				
Emaettevõtte	164 145	25	149 708	7 838
Grupi ettevõtted	0	8 359	9 657	429 557
<b>Tehingud seotud osapooltega kokku</b>	<b>164 145</b>	<b>8 384</b>	<b>159 365</b>	<b>437 395</b>

	01/01/11- 30/06/11	01/01/10- 30/06/10
Intressitulu		
Grupi ettevõtted	642	1 142 548
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>642</b>	<b>1 142 548</b>

**Intressikulu**

Emaettevõtte	1 936	184
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>1 936</b>	<b>184</b>

Neto kasum (-kahjum) kauplemisest

Grupi ettevõtted	0	2 706
<b>Neto kasum (-kahjum)</b>	<b>0</b>	<b>2 706</b>
<b>kauplemisest</b>		

**Saldod seotud osapooltega:**

Raha ja pangakontod	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Pangakontod Grupi ettevõtetes	0	2 069 574
Hoiused Grupi ettevõtetes (lisa 4)	0	18 979 226
<b>Raha ja pangakontod kokku</b>	<b>0</b>	<b>21 048 800</b>

Lühiajalised nõuded	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Grupi ettevõtete laekumata arved	0	1 030
Grupi ettevõtete intressinõue	0	56 273
<b>Nõuded kokku</b>	<b>0</b>	<b>57 303</b>

Lühiajalised võlad	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Emaettevõte	1 877	2 057
Grupi ettevõtted	0	58
<b>Muud võlad kokku</b>	<b>1 877</b>	<b>2 115</b>