



---

6 KUU VAHEARUANNE  
2014

## **SISUKORD:**

1. ÜLDINE INFORMATSIOON
2. JUHATUSE DEKLARATSIOON
3. TEGEVUSARUANNE
  - 3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KOOSSEIS
  - 3.2. OLULISED SÜNDMUSED
  - 3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD
  - 3.4. KOHTUVAIDLUSED
4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED
  - 4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI BILANSS
  - 4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE
  - 4.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOGUDE ARUANNE
  - 4.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE
5. LISAD

## 1. ÜLDINE INFORMATSIOON

Ärinimi:	AS Eesti Krediidipank
Asutatud:	15.03.1992 Tallinnas
Aadress:	Narva mnt. 4, Tallinn 15014
Registrikood:	10237832
Register:	Eesti Vabariigi Tallinna Linnakohtu Registriosakonna Ärireister
Kande kuupäev:	19.08.1997
Telefon:	+372 669 0900
Fax:	+372 661 6037
SWIFT/BIC:	EKRDEE22
e-posti aadress	<a href="mailto:info@krediidipank.ee">info@krediidipank.ee</a>
Interneti kodulehekül	<a href="http://www.krediidipank.ee">http://www.krediidipank.ee</a>
Audiitor:	Alates 2014 AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood:	10142876
Audiitori aadress:	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev:	30.06.2014
Aruandeperiood:	01.01.2014 – 30.06.2014
Valuuta:	euro (EUR), tuhanded ühikud

## 2. JUHATUSE DEKLARATSIOON

Eesti Krediidipanga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuanne nõuetele vastavat informatsiooni ja kajastab Eesti Krediidipanga Grupi finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.

2013. a majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 22.04.2014.

Valmar Moritz  
juhatuse esimees

Uku Tammaru  
juhatuse aseesimees

Janek Uiboupin  
juhatuse liige

Marina Laaneväli  
juhatuse liige

### 3. TEGEVUSARUANNE

#### 3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KOOSSEIS

Seisuga 30.06.2014

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	1. Registrikood 2. Register 3. Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4, Tallinn	pangandus	1. 10237832 2. Tallinna LK RO 3. 19.08.1997	emaettevõte
AS Martinoza	Narva mnt. 4, Tallinn	kinnisvara haldamine	1. 10078109 2. Tallinna LK RO 3. 28.10.1996	100%
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4, Tallinn	liisingutegevus	1. 10079244 2. Tallinna LK RO 3. 27.08.1996	100%
Äigrumäe Kinnisvara OÜ	Narva mnt. 4, Tallinn	kinnisvaraalane tegevus	1. 11386600 2. Tallinna LK RO 3. 10.05.2007	AS Martinoza osalus 100%
OÜ Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused	Narva mnt. 4, Tallinn	põllumajandus- saaduste tootmine	1. 10828786 2. Tallinna LK RO 3. 03.12.2001	AS Martinoza osalus 100%
Krediidipank Finants AS	Narva mnt.4, Tallinn	finantseerimis- tegevus	1. 12546980 2. Tallinna LK RO 3. 03.10.2013	51%

Kõik ettevõtted on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris, emaettevõte on AS EestiKrediidipank.

Eelpool nimetatud ettevõtted on konsolideeritud täielikult "rida-realt" meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik grupisisesed nõuded ja kohustused, grupi ettevõtete vahelised tehingud ja tulud-kulud.

Konsolideerimisgrupis Eesti krediidasutuste seaduse mõistes ja kontserni koosseisus konsolideerimises vastavalt IFRS-ile erinevusi ei ole.

#### 3.2. OLULISED SÜNDMUSED

15.01.2014

**Uus toode – Sihtlaen.** Krediidipank koostöös AS-iga Cofi tõi turule Sihtlaenu. Tegemist on väike-laenuga, mille saamiseks ei ole vaja tagatist ja vastus laenu taotlusele tuleb peale andmete sisestamist mõne hetkega.

01.02.2014

**Üleminek SEPA-le ja e-arve püsimaksetele.** Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse jõustumine tõi kaasa pikemad kontonumbrid, aeglasema maksete liikumise ja senise otsekorralduse asendumise e-arve püsimaksetega.

28.04.2014

**2012. aastal valitud Krediidipanga nõukogu seaduslikkus kinnitatud.** Riigikohus teatas, et rahuldab Krediidipanga kassatsioonikaebuse vaidluses Moskva pangaga Krediidipanga nõukogu valimise kohta. Otsus tähendab, et Krediidipanga nõukogu on valitud igati seaduslikult.

23.05.2014

**ROF-i stipendiaadid teada.** Rein Otsasoni Fond andis välja kolm traditsioonilist 2000 euro suurust stipendiumit Eesti noortele teaduritele. Stipendiumi laureaatideks said Karoline Jostov, Sten Sonts ja Jürgen Kaevats.

### 3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD

II kvartali suhtarvud on arvestatud II kvartali näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist aprill 2014 kuni juuni 2014 ja bilansilised näitajad on 2013. aasta viimase kuu ja 2014 II kvartali iga kuu lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

6 kuu suhtarvud on arvestatud 6 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2014 kuni juuni 2014 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	II kv 2014	II kv 2013	6 kuud 2014	6 kuud 2013
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	8,4%	1,9%	3,5%	0,3%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	9,5	12,0	9,6	12,1
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	12,8%	2,9%	6,2%	0,4%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	7,0%	5,5%	5,9%	5,1%
Koguvarede tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	0,9%	0,2%	0,4%	0,02%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	2,6%	1,6%	2,4%	1,6%
Aktiivkapitali tulukus EPS	0,06 eur	0,01 eur	0,02eur	-0,002 eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	2,6%	1,6%	2,5%	1,6%

### 3.4 KOHTUVAIDLUSED

30.juuni 2014 seisuga oli kohtutes menetluses kokku seitseteist Grupi hagi põhinõuete kogusummas 580 tuhat eurot, millele lisanduvad viivitusintressid. Nõuded on õiguslikus mõttes hea perspektiiviga. Valdavalt on tegemist laenu- ja liisingulepingutest tulenevate kohustuste täitmise nõuetega. Kohtusse pöördumine on tingitud võlgnike korratust maksekäitumisest ja makseraskustest, mitte õiguslikest vaidlustest.

Panga aktsionärid ja järelevalve asutus on kohtus vaidlustanud aktsionäride üldkoosoleku erinevaid otsustusi. Sisuliselt on vaidlus aktsionäride vahel, pank on kostjaks menetluslikel alustel. Rahalisi nõudeid panga vastu esitatud ei ole.

#### 4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

##### 4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI BILANSS

Tuhandetes eurodes

Varad	30.06.2014	31.12.2013
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	33 634	51 785
2. Finantsvarad õiglasest väärtuses	18 792	29 166
3. Müügivalmis finantsvarad	18	18
4. Laenud ja muud sarnased nõuded	153 612	143 205
5. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	4 002	5 617
6. Põhivarad	6 320	6 207
7. Firmaväärtus	4	4
8. Kinnisvarainvesteeringud	14 326	16 052
9. Muud varad	8 786	7 593
<b>Varad kokku</b>	<b>239 494</b>	<b>259 647</b>
<b>Kohustused</b>		
1. Keskpankade hoiused	5 070	5 064
2. Hoiused ja muud finantskohustused	203 815	226 190
sh krediidasutuste hoiused	112	380
klientide hoiused	190 594	211 853
allutatud kohustused	13 109	13 390
muud finantskohustused	0	567
3. Muud kohustused	4 455	2 656
<b>Kohustused kokku</b>	<b>213 340</b>	<b>233 910</b>
<b>Omakapital</b>		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. Reservkapital	2 057	2 027
4. Ümberhindluste reservid	0	-11
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-1 563	-2 593
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	459	1 060
7. Vähemusosalus	26	79
<b>Omakapital kokku</b>	<b>26 154</b>	<b>25 737</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>239 494</b>	<b>259 647</b>



#### 4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE

Jätkuvad tegevused	6 kuud 2014	6 kuud 2013
1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud	3 780	3 428
1.1 Intressitulu	4 045	3 586
1.1.1 Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	39	63
1.1.2 Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	2	250
1.1.3 Finantsvaradelt õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	302	246
1.1.4 Laenudelt (k.a kapitalirent)	3 475	2 858
1.1.5 Lunastustähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	227	169
1.2 Intessikulu (-)	-1 389	-1 449
1.2.1 Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	0	-68
1.2.2 Amortiseeritud soetamismaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-1 389	-1 381
1.3 Teenustasutulu	1 310	1 723
1.4 Teenustasukulu (-)	-298	-401
1.5 Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses, neto (+/-)	0	-28
1.6 Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	22	-20
1.7 Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	-1	-42
1.8 Kasum/kahjum varadelt, mida ei hoita müügiks	19	-1
1.9 Muu tegevustulu	1 932	1 968
1.10 Muu tegevuskulu (-)	-1 860	-1 909
2. Halduskulud (-)	-3 152	-3 473
2.1 Palgakulu	-2 521	-2 684
2.2 Üld-ja halduskulud	-631	-789
3. Põhivara kulum (-)	-271	-266
4. Vara väärtuse langus (+/-)	49	344
5. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksustamist (+/-)	406	33
6. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	0
7. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	406	33
8. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-)	-53	0
9. Emaettevõtte kasum/kahjum kokku (+/-)	459	0
<b>Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)</b>	<b>459</b>	<b>33</b>

Tuhandetes eurodes

Grupi koondkasumiaruanne		
1. Grupi puhaskasum	459	33
2. Muud koondtulud/koondkulud	0	6
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe	0	6
2.2. Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	0
<b>Kokku grupi koondtulud/koondkulud</b>	<b>459</b>	<b>39</b>

### 4.3. AS –i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOD

Tuhandetes eurodes

	Grupp 6 kuud 2014	Grupp 6 kuud 2013
a) Rahavoog äritegevusest		
Puhaskasum	459	33
+ kasumi korrigeerimine mitterahaliste kulude ja kahjumitega	4 346	3 977
- kasumi korrigeerimine mitterahalised tulude ja kasumitega	-4 172	-6 525
- äritegevusega seotud varade muutus	96	-5 197
- äritegevusega seotud kohustuste muutus	-20 227	-17 132
Neto rahavoog äritegevusest	-19 498	-24 844
b) Rahavood investeerimistegevusest		
+ sissemaksed	1 810	680
- väljamaksed	-463	-75
Neto rahavood investeerimistegevusest	1 347	605
c) Rahavood finantseerimistegevusest		
+ sissemaksed	0	0
- väljamaksed	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	0	0
d) kassa ja raha ekvivalentide neto muutus	-18 151	-24 239
kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	51 785	109 627
kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	33 634	85 388
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	33 634	85 388
Sularaha	1 954	2 105
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	6 093	52 905
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	25 587	30 378

#### 4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

Grupp	Aktsia- kapital	Ülekurss	Reservid	Ümberhind- luste reserv	Jaotamata kasum	Vähemus- osalus	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2013	25 001	174	2 027	-11	-1 533	79	25 737
Reservide moodustamine	0	0	30	0	-30	0	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	11	0	0	11
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	459	0	459
Vähemusosalus	0	0	0	0	0	-53	-53
Omakapital 30.06.2014	25 001	174	2 057	0	-1 104	26	26 154

Tuhandetes eurodes

Grupp	Aktsia- kapital	Ülekurss	Reservid	Ümberhind- luste reserv	Jaotamata kasum	Vähemus- osalus	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2012	25 001	174	1 908	-130	-2 474	0	24 479
Reservide moodustamine	0	0	119	0	-119	0	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	136	0	0	136
Ümardamine	0	0	0	-1	0	0	-1
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	33	0	33
Omakapital 30.06.2013	25 001	174	2 027	5	-2 560	0	24 647

## 5. LISAD

### Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Käesoleva vahearuaande koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, milliseid kasutati 2013. majandusaasta aruaande koostamisel.

Bilansi ning kasumiaruaande koostamisel kajastatakse varad, kohustused, omakapital, tulud ja kulud Euroopa Parlamendi ja EL Nõukogu sätestatud korra kohaselt Euroopa Komisjoni poolt vastuvõetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite alusel.

## Lisa 2. AS-i Eesti Krediidipank Grupi laenukahjumite allahindluse moodustumine

Tuhandetes eurodes

Laenukahjumite allahindluse moodustumine	30.06.2014	30.06.2013
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	-3 249	-3 529
Aruandeperioodi allahindlused	-600	-618
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	653	970
Bilansiväliste laenude laekumine	-99	-208
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud	203	228
Valuutakursi muutus	0	0
<b>Ebatõenäoliselt laekuvate laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-3 092</b>	<b>-3 157</b>

## Lisa 3. AS-i Eesti Krediidipank Grupi tähtjaks tasumata nõuded

Tuhandetes eurodes

Tähtjast möödunud	30.06.2014	30.06.2013
kuni 30 päeva	10 342	14 090
31 kuni 60 päeva	2 075	2 474
61 kuni 90 päeva	421	1 399
üle 90 päeva	5 836	9 076
<b>Tähtjaks tasumata nõuded kokku</b>	<b>18 674</b>	<b>27 039</b>

## Lisa 4. AS-i Eesti Krediidipank Grupi seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise osalusega krediidasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidasutused;
- grupi ettevõtete juhatuse ja nõukogu liikmed, sisekontrolli juht (edaspidi juhtkond) ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine tingimustelt teistele klientidele antud laenudest.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
<b>Olulise osalusega krediidasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidasutused</b>		
Hoiused olulise osalusega krediidasutustes 30.06	15	122
Hoiused olulise osalusega krediidasutuselt 30.06	30	110
Allutatud laen 30.06	13 000	13 000
Aruande perioodi intressitulud	0	0
Aruande perioodi intressikulud	430	440
<b>Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad</b>		
Laenud 30.06	230	222
Hoiused 30.06	742	969
Aruande perioodi intressitulud	5	4
Aruande perioodi intressikulud	4	6
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	312	274

