



Krediidipank

Avalik vahearuanne
12 kuud 2016



Sisukord

Üldine teave	2
Juhatuse deklaratsioon	3
Tegevusaruanne	4
Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur	4
Olulised sündmused	4
Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud	5
Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad	6
Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 12 kuud 2016	7
Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne	8
Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne	10
Lisad raamatupidamise vahearuande juurde	11

Üldine teave

Ärinimi	AS Eesti Krediidipank
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas
Aadress	Narva mnt. 4, Tallinn 15014, Eesti Vabariik
Registrikood	10237832 (EV äriregister)
Esmakande aeg	19.08.1997
Telefon	+ 372 669 0900
Faks	+ 372 661 6037
SWIFT/BIC	EKRDEE22
e-posti aadress	info@krediidipank.ee
Interneti kodulehekülg	www.krediidipank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV äriregister)
Audiitori aadress	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev	31.12.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 31.12.2016
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud
Nõukogu liikmed	Jaanus Vihand, nõukogu esimees (alates 10.02.2017) Jaan Marjundi (alates 10.02.2017) Roman Provotorov (alates 10.02.2017) Priit Põldoja (alates 10.02.2017) Marko Kairjak (alates 10.02.2017) Andrus Kluge, nõukogu esimees (kuni 10.02.2017) Timur Dyakov (kuni 10.02.2017) Arthur Klaos (kuni 10.02.2017) Boris Beliaev (kuni 10.02.2017) Ain Soidla (kuni 10.02.2017)
Juhatuse liikmed	Margus Rink, juhatuse esimees (alates 13.02.2017) Janek Uiboupin Kerli Lõhmus (alates 13.02.2017) Valmar Moritz, juhatuse esimees (kuni 13.02.2017) Marina Laaneväli, juhatuse aseesimees (20.10.2016 kuni 13.02.2017, varasemalt juhatuse liige) Uku Tammaru, juhatuse aseesimees (kuni 13.10.2016) Karin Ossipova (alates 14.10.2016 kuni 13.02.2017) Helo Koskinen (alates 14.10.2016 kuni 13.02.2017) Ieva Rācenāja (kuni 30.06.2016)

Juhatuse deklaratsioon

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

Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.
2015. aasta majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 25.04.2016.

Margus Rink
juhatuse esimees (alates 13.02.2017)

Janek Uiboupin
juhatuse liige

Kerli Lõhmus
juhatuse liige (alates 13.02.2017)

Tegevusaruanne

Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur

Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 31.12.2016 alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõtte
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4 Tallinn	liisingutegevus	10079244 27.08.1996	100%
AS Martinoza	Narva mnt. 4 Tallinn	kinnisvara haldamine	10078109 28.10.1996	100%
AS Krediidipank Finants	Narva mnt 4 Tallinn	muu laenuandmine	12546980 03.10.2013	AS Eesti Krediidipank osalus 51%

Kõik ettevõtted on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris, emaettevõtte on AS Eesti Krediidipank.

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

AS Krediidipank Finants kuulub Eesti Krediidipank kontserni koosseisu ja teda käsitletakse tütarettevõttena, kuna kontroll ettevõtte üle on nii aktsionäride kui ka nõukogu tasandil.

Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimises vastavalt IFRS-ile, kattuvad.

Olulised sündmused

Fookustooted aastal 2016

Kõige tähtsamad tooted, mida Krediidipank jätkuvalt aktiivselt pakus ja arendas, on:

Arveldaja pakett;

Sihtlaen;

Laen kinnisvara tagatisel;

Eluasemelaen.

Arveldaja paketiga on aasta jooksul liitunud 1579 klienti ning paketi-lepinguid on sõlmitud kokku 5828.

Sihtlaenu kliente oli panga tütarettevõttel Krediidipank Finants aasta lõpu seisuga 7739 ning kehtivaid laenulepinguid 10026.

Panga uus koduleht ja internetipanga laiema kasutamise võimalused.

Veebruaris valmis Krediidipanga uus koduleht, mida võib vaadata nii arvuti- kui ka mobiiliekraanilt. Lisaks on nüüd mobiiltelefonides, nii Android kui ka iOS platvormil, kättesaadavad Krediidipanga äpid, mis võimaldavad mugavalt kasutada internetipanka.

Kolm 2000 euro suurust stipendiumit.

Rein Otsasoni Fond koos Eesti Krediidipangaga jagas kümnendat korda traditsioonilisi, iga-aastaseid stipendiumeid rahandus- või majanduserialade üliõpilastele Eestist ja välismaalt. Maikuus, Rein Otsasoni sünniaastapäeval, anti välja kolm 2000 euro suurust stipendiumit Sander Vegesile (Fudan University School of Economics), Renee Pesorile (EBS) ning Jelena Komendantovale (TTÜ).

Sõle kontor suletud.

Panga kontoritevõrgu optimeerimiskava järgides suleti 14. septembril Tallinnas Sõle kontor.

Panga enamusaksionär loobus Krediidipanga aktsiatest.

Venemaa pank VTB andis enda III kvartali avalikus aruandes teada, et on tütarfirma BM-Bank JSC suurosaluse Eesti Krediidipangas ümber klassifitseerinud müügioteel varaks.

27. jaanuaril 2017 omandas seni BM-Bank JSC -le kuulunud 59,7% osaluse Eesti Krediidipangas Eesti taustaga omanikele kuuluv Coop Investeeringud OÜ.

Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud

	31.12.2016	31.12.2015
Suhtarvud (aasta baasil)		
Omakapitali tulukus ROE puhaskasum/omakapital	6,0%	6,3%
Varade tulukus ROA puhaskasum/aktivad	0,6%	0,6%
Omakapitali kordaja EM koguvara/omakapital	10,2	10,0
Puhastulukus PM kasum/kogutulud	11,9%	10,4%
Vara tootlikkus AU kogutulud/aktivad	4,9%	6,1%
Aktsiakapitali tulukus EPS (eurot) puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	0,04	0,05

* Suhtarvude arvutamisel on bilansiilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Tuhandetes eurodes

Kapitalibaas	31.12.2016	31.12.2015
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 970	1 844
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	617	58
Immateriaalne põhivara (-)	-687	-761
Tulevasel kasumlikkusele põhinev tulumaksuvara	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-21	-17
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 019	0
Esimese taseme omavahendid kokku	26 034	26 298
Allutatud kohustised	3 299	4 000
Teise taseme omavahendid kokku	3 299	4 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	29 333	30 298
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1 452	526
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	11 581	13 774
Äriühingud standardmeetodil	8 323	4 404
Jaenõuded standardmeetodil	17 371	16 718
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	55 837	55 353
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	2 645	2 874
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	6 845	9 962
Muud varad standardmeetodil	18 035	18 784
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	122 089	122 395
Operatsioonirisk baasmeetodil	16 132	18 272
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	138 221	140 667
Kapitali adekvaatsus (%)	21,22%	21,54%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,84%	18,69%

Nõuded omavahenditele:

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv (kapitali adekvaatsus)	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Süsteemse riski puhver	1,00%	koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist

Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 12 kuud 2016

Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

Varad	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha		22 337	2 342
Nõuded keskpankadele	2	43 919	65 126
Nõuded krediidiasutustele	3	39 293	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	7	11 421	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	4,5,6	153 133	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	7	503	503
Müügivalmis finantsvarad	7	13	13
Muud varad	8	19 551	20 892
Varad kokku		290 170	305 350

Kohustised

Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		0	276
Võlgnevused krediidiasutustele		185	115
Võlgnevused klientidele	9	253 812	267 395
Muud kohustised	10	2 557	4 627
Allutatud kohustised		4 039	4 039
Kohustised kokku		260 593	276 452

Omakapital

Aktsiakapital		25 001	25 001
Ülekurs		174	174
Reservid		1 970	1 844
Jaotamata kasum/kahjum		2 146	1 838
Emettevõtte omanikele kuuluv omakapital		29 291	28 857
Mittekontrolliv osalus		286	41
Omakapital kokku		29 577	28 898
Kohustised ja omakapital kokku		290 170	305 350

Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	2016			2015	
	Lisa	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Intressitulud*	12	9 119	2 392	8 307	2 126
Intressikulud*	13	-1 721	-397	-2 419	-552
Neto intressitulu		7 398	1 995	5 888	1 574
Teenustasutulud*	14	3 488	854	3 318	1 004
Teenustasukulud*	15	-751	-204	-661	-213
Neto teenustasutulu		2 737	650	2 657	791
Müügitulud varade müügist		975	23	3 609	776
Müüdüd varade kulud		-809	-98	-3 143	-850
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		108	108	115	75
Neto tulud/kulud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsinstrumentidel	16	-32	-76	-353	-22
Palgakulud		-5 160	-1 671	-4 978	-1 407
Üld- ja halduskulud		-2 474	-635	-2 565	-697
Muud äritulud		906	219	1 727	226
Muud ärikulud		-323	-91	-376	-109
Põhivara kulum		-454	-106	-486	-120
Laenukahjumid/laenukahjumite tühistamine, neto		-1 009	-406	-169	-373
Kasum/kahjum enne tulumaksu		1 863	-88	1 926	-136
Tulumaks		-120	0	-154	0
Puhaskasum		1 743	-88	1 772	-136
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum		214	67	-8	-48
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum		1 529	-155	1 780	-88
Muu koondkasum/koondkahjum		0	0	0	0
Aruandeaasta koondkasum		1 743	-88	1 772	-136
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum		214	67	-8	-48
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum		1 529	-155	1 780	-88

* Intressitulu kohustistelt summas 46 tuhat eurot oli 2015. aasta finantsaruandes kajastatud teenustasuludude real. Intressikulu varadelt summas 52 tuhat eurot oli 2015. aasta finantsaruandes kajastatud teenustasukulude real.

Aastal 2016 avaldas EBA seisukoha negatiivse intressimäära kajastamise osas finantsaruandes intressitulude ja intressikulude real. Seetõttu on käesolevas, 2016. aasta finantsaruandes, parandatud nimetatud näitajat võrdlusaasta 2015 vastavates veergudes.

Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs Reservid	Reservid	Jaotamata kasum	Emaettevõtte aktsionäride osa kokku	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2014	25 001	174	1 813	89	27 077	49	27 126
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Muutused reservides	0	0	31	-31	0	0	0
Omakapital seisuga 31.12.2015	25 001	174	1 844	1 838	28 857	41	28 898
Dividendide väljamakse	0	0	0	-1 095	-1 095	0	-1 095
Mittekontrolliva osaluse sisse- makse tütarettevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	0	31	31
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	1 529	1 529	214	1 743
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	1 529	1 529	214	1 743
Muutused reservides	0	0	126	-126	0	0	0
Omakapital seisuga 31.12.2016	25 001	174	1 970	2 146	29 291	286	29 577

Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)	12 kuud 2016	12 kuud 2015
Puhaskasum	1 529	1 780
Korrigeerimised		
Laenukahjumite reservi muutus	1 009	169
Põhivara kulum ja väärtuse langus	456	499
Müügivalmis varude väärtuse langus	82	171
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	186	372
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	-108	-115
Neto kasum/kahjum põhivara müügist	12	-2
Valuutakursside muutuse mõju	5	-1
Puhasintressitulu	-7 398	-5 887
Saadud intressid	8 571	6 873
Makstud intressid	-2 293	-2 666
Nõuete muutus krediidiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele	-66	-1 320
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	-6 040	7 307
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutuses	0	-80
Krediidiasutuste hoiuste muutus	70	-241
Hoiuste muutus	-13 010	59 439
Varad müügiks muutus	-1 857	2 116
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutus	379	1 234
Kokku rahavood põhitegevusest	-18 473	69 648
Investeeringustegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Lõpptähtajani hoitavate finantsinvesteeringute lunastumine ja ost/müük	0	4 412
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha	37	2 474
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-144	-317
Mittekontrolliva osaluse sissemakse aktsiakapitali	31	0
Kokku rahavood investeeringustegevusest	-76	6 559
Finantseerimistegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Dividendide väljamakse	-1 095	0
Tagastatud laene krediidiasutustele	0	-14 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 095	-14 000
Rahavood kokku	-19 644	62 217
Raha ja rahaekvivalentide muutus	-19 644	62 217
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	124 684	62 467
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	105 040	124 684
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	105 040	124 684
Sularaha	22 337	2 342
Nõudmiseni hoiused keskpankades	43 919	65 126
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes	38 784	57 216

Lisad raamatupidamise vahearuande juurde

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS -i Eesti Krediidipank kontserni 2016. aasta 12 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS -i Eesti Krediidipank kontserni 2016. aasta 12 kuu vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused		
sh kohustusliku reservi nõue	1 919	2 221
sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	42 000	62 905
Kokku	43 919	65 126

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015
EU riigid, va Eesti	18 344	25 582
Eesti	20 167	11 941
USA	0	19 316
Kõik muud riigid	782	877
Kokku	39 293	57 716

Lisa 4. Laenud ja nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015
Nõuded eraisikutele kokku	119 261	116 245
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	36 125	38 901
Kokku nõuded	155 386	155 146
Laenude ja nõuete allahindlus (lisa 5)	-2 253	-2 494
Kokku	153 133	152 652

Lisa 5. Laenude ja nõuete allahindlus

Tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015
Jääk aruande perioodi alguses	-2 494	-3 019
Aruandeperioodi allahindlused	-2 055	-1 600
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	1 036	1 425
Bilansiväliste laenude laekumine	-146	-176
Aruandeperioodil mahakantud laenud	1 406	876
Jääk aruandeperioodi lõpus	-2 253	-2 494

Lisa 6. Tähtajaks tasumata nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

Eraisikud	31.12.2016		31.12.2015	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	4 718	44,9%	3 814	47,6%
31-60 päeva	1 370	35,1%	1 391	36,0%
61-90 päeva	579	37,1%	395	24,2%
üle 90 päeva	1 914	23,8%	3 206	60,3%
Kokku	8 581		8 806	

Juriidilised isikud	31.12.2016		31.12.2015	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	282	32,2%	593	42,7%
31-60 päeva	43	58,1%	410	79,5%
61-90 päeva	2 467	49,4%	2 285	19,3%
üle 90 päeva	4 322	21,1%	4 027	27,7%
Kokku	7 114		5 258	

Tagatuse suhtarv leitakse nõude kliendile ja tagatise turuväärtuse suhtena.

Lisa 7. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28
Krediitiasutustega sõlmitud, valuutaga seotud tuletislepingud	0	28
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	11 421	6 078
Valitsuste võlakirjad	2 904	1 053
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	3 073	1 327
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	5 444	3 698
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	503	503
Müügivalmis finantsvarad	13	13
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13

Lisa 8. Muud varad

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Kinnisvarainvesteeringud	9 105	11 220
Materiaalsed põhivarad	4 512	5 088
Varad müügiks	4 279	2 422
Immateriaalsed põhivarad	687	761
Muud finantsvarad	714	1 161
Muud varad	254	240
Kokku	19 551	20 892

Lisa 9. Kohustised klientide ees

Tuhandetes eurodes		
	31.12.2016	31.12.2015
Eraisikud	136 686	151 633
Juriidilised isikud	117 126	115 762
Kokku	253 812	267 395
Nõudmiseni hoised	141 088	105 386
Tähtajalised hoised	112 724	162 009
Kokku	253 812	267 395

Lisa 10. Muud kohustised

Tuhandetes eurodes		
	31.12.2016	31.12.2015
Muud finantskohustised	1 433	3 928
Muud kohustised	1 124	699
Kokku	2 557	4 627

Lisa 11. Tingimuslikud varad ja kohustised

Tuhandetes eurodes		
31.12.2016	Varad	Kohustised
Tingimuslikud kohustised	0	5 062
sh finantsgarantiid	0	1 354
sh krediitliinid ja arvelduskrediidid	0	3 708
31.12.2015		
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	20 437	20 685
sh valuutaga seotud tuletistehingute alussummad	20 437	20 685
Tingimuslikud kohustised	0	7 871
sh finantsgarantiid	0	1 253
sh krediitliinid ja arvelduskrediidid	0	6 618

Lisa 12. Intressitulud

Tuhandetes eurodes				
	2016		2015	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Laenuidelt ja liisingnõuetelt	8 331	2 149	7 665	2 012
Õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	511	161	423	79
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	33	8	160	8
Muudelt varadelt	244	74	59	27
sh intressitulu kohustistelt *	130	46	46	22
Kokku	9 119	2 392	8 307	2 126

* Intressitulu kohustistelt summas 46 tuhat eurot oli 2015.aasta majandusaastaaruandes kajastatud teenustasutulude „muud tasud“ real.

Lisa 13. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Tähtajalistelt hoiustelt	1 244	284	1 804	453
Allutatud laenudelt	310	77	558	78
Nõudmiseni hoiustelt	5	2	4	1
Laenudelt	0	0	1	0
Intressikulu varadelt*	162	34	52	20
Kokku	1 721	397	2 419	552

* Intressikulu varadelt summas 52 tuhat eurot oli 2015.aasta majandusaastaruandes kajastatud teenustasukulude „muud tasud“ real.

Lisa 14. Teenustasutulud

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Ülekandetasud	1 115	280	1 139	343
Kasum valuutatehingutelt	942	236	808	291
Kaarditehingute tasud	314	80	368	97
Kontode avamise ja haldamise tasud	438	109	450	122
Väärtpaberitega seotud tasud	26	6	21	6
Muud tasud*	653	143	532	145
Kokku	3 488	854	3 318	1 004

Lisa 15. Teenustasukulud

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Kaarditehingute tasud	437	113	435	151
Ülekandetasud	266	77	192	51
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	11	3	10	3
Muud tasud*	37	12	24	8
Kokku	751	205	661	213

Lisa 16. Neto tulu/kulu õiglas väärtuses kajastatavatelt finantsinstrumentidelt

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Tuletistehingud	154	0	19	19
Valuutaga seotud tuletistehingud	154	0	19	19
Õiglas väärtuses kajastatavad finantsvarad	-186	-76	-372	-41
Soetamisel määratletud õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-186	-76	-372	-41
Kokku	-32	-76	-353	-22

Lisa 17. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- kontserni juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Olulise osalusega krediidasutus		
Hoiused olulise osalusega krediidasutuses	0	30
Hoiused olulise osalusega krediidasutuselt	28	28
Allutatud laen	4 000	4 000
Aruandeperioodi intressikulud	310	534
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted		
Laenud	128	131
Hoiused	236	158
Aruandeperioodi intressitulud	3	4
Aruandeperioodi intressikulud	0	0
Muud müüdud kaubad ja teenused	2	14
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	0
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud	469	423
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	30	156