



Krediidipank

Avalik vahearuanne
12 kuud 2015



Sisukord

Üldine teave	2
Juhatuse deklaratsioon	3
Tegevusaruanne	4
AS -i Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur	4
Olulised sündmused	4
AS -i Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud	5
AS -i Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad	6
AS -i Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 12 kuud 2015	7
AS -i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
AS -i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne	8
AS -i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
AS -i 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 kodulehekül	www.krediidipank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV äriregister)
Audiitori aadress	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev	31.12.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 – 31.12.2015
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud
Nõukogu liikmed	Andrus Kluge, nõukogu esimees Timur Dyakov Arthur Klaos Boris Beliaev Ain Soidla
Juhatuse liikmed	Valmar Moritz, juhatuse esimees Uku Tammaru, juhatuse aseesimees Marina Laaneväli Janek Uiboupin Ieva Rācenāja, alates 01.05.2015

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.

2014. a. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 28.04.2015.

Valmar Moritz
juhatuse esimees

Uku Tammaru
juhatuse aseesimees

Marina Laaneväli
juhatuse liige

Janek Uiboupin
juhatuse liige

Ieva Rācenāja
juhatuse liige

Tegevusaruanne

AS –i Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur

AS –i Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 31.12.2015 alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõte
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, emaettevõte 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 tütarettevõtteks, 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

Konkurss 2000-eurostele stipendiumitele.

Rein Otsasoni Fond koos Eesti Krediidipangaga korraldasid traditsioonilise stipendiumikonkursi, millele oodati kandideerima rahandus- või majanduserialade üliõpilasi. Tänavusteks stipendiumisaajateks olid Heili Hein, Martin Lumiste ja Sven Sabas.

Stardipakett äriklientidele tasuta.

Eesti Krediidipank uuendas põhjalikult alustavatele ettevõtetele mõeldud Stardipaketi tingimusi. Erinevalt varasemast on Stardipakett klientidele tasuta.

Võru ja Tartu filiaalid tähistasid ümmargust tähtpäeva.

Veebruaris tähistas Eesti Krediidipanga Võru filiaal ja aprillis Tartu filiaal 20. tegevusaasta täitumist.

Lõppes koostöö Maanteeameti liiklusregistri büroodega.

Mais lõppes leping panga ja Maanteeameti vahel riigilõivude vahendamiseks, kuna riik hakkas vastavat teenust ise pakkuma.

Krediidipangal uus juhatuse liige.

Krediidipanga Läti filiaali juhina töötav Ieva Rācenāja nimetati mais panga juhatusse viiendaks liikmeks.

Uus teenus – Eesti-sisene kiirmakse.

Juunist pakub Krediidipank kiireloomuliste maksete tegemiseks uut võimalust – Eesti-sisest kiirmakset, mis laekub saajale üldjuhul poole tunniga (tavamakse 3-5 tunniga).

Allutatud laenu ennetähtaegne tagastamine.

Juunis maksis Krediidipank ennetähtaegselt tagasi ühelt panga aktsionärielt võetud allutatud laenu summas 9 miljonit eurot. Laenu ennetähtaegsele tagasimaksmisele eelnes Finantsinspektsiooni poolt Krediidipanga omakapitali analüüs, pärast mida andis inspektsioon loa laenu ennetähtaegseks tagastamiseks. Saadud luba muuhulgas kinnitab Krediidipanga finantsseisu tugevust.

Kaks kontorit lõpetasid töö.

Septembri keskel sulges pank oma kontorid Paldiskis ja Nõmmel.

Sihtlaen on väärt toode.

Panga tütarettevõtte Krediidipank Finants on laenuportfelli kasvatanud 10 miljoni euroni. See on Krediidipanga grupi kõige paremini müüv toode. Nõudlus kvaliteetse pangalaenu järele, mille taotlemine on kiire ja lihtne, püsib jätkuvalt kõrge.

Koostöö Catweesiga.

Novembris ja detsembris korraldasid Krediidipanga Liising ja OÜ Catwees ühiskampaania uute Hondade- ja liisingutingimuste tutvustamiseks.

Kaks kontorit on saanud värsket välisilme.

Novembris avas taas ukseid äsjaremonditud Kuressaare kontor.

Detsembris kolis Maardu kontor tagasi renoveeritud Maxima keskusesse Keemikute tänaval.

AS –i Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud

	12 kuud 2015	12 kuud 2014
Suhtarvud (aasta baasil)		
Omakapitali tulukus ROE		
puhaskasum/omakapital	6,3%	5,2%
Varade tulukus ROA		
puhaskasum/aktivad	0,6%	0,5%
Omakapitali kordaja EM		
koguvara/omakapital	10,0	9,8
Puhastulukus PM		
kasum/kogutulud	10,4%	9,2%
Vara tootlikkus AU		
kogutulud/aktivad	6,1%	5,8%
Aktsiakapitali tulukus EPS (eurot)		
puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	0,05	0,04

* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

AS –i Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Tuhandetes eurodes

Kapitalibaas	31.12.2015	31.12.2014
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 844	1 813
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (+)/kahjum (-)	58	-1 308
Immateriaalne põhivara (-)	-761	-733
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-17	-13
Esimese taseme omavahendid kokku	26 298	24 933
Allutatud kohustused	4 000	6 923
Teise taseme omavahendid	4 000	6 923
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	30 298	31 402
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	526	2 670
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	13 774	7 171
Äriühingud standardmeetodil	4 404	9 553
Jaenõuded standardmeetodil	16 718	13 246
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	55 353	54 842
Makseviivitusel olevad nõuded standardmeetodil	2 874	5 418
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	9 962	10 406
Omakapitali investeeringud	13	13
Muud varad standardmeetodil	18 771	23 237
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	122 395	126 556
Operatsioonirisk baasmeetodil	18 272	19 706
Kokku riskiga kaalutud varad	140 667	146 262
Kapitali adekvaatsus (%)	21,54%	21,47%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,69%	17,05%

Nõuded omavahenditele:

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

Krediidipanga kontserni süsteemse riski puhvriks seisuga 31.12.2015 on 2 813 tuhat eurot, seisuga 31.12.2014 oli 2 925 tuhat eurot.

Krediidipanga kontserni kapitali säilitamise puhvriks seisuga 31.12.2015 on 3 517 tuhat eurot, seisuga 31.12.2014 oli 3 656 tuhat eurot.

Krediidipanga kontserni finantsvõimenduse määr, arvatud kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul, on seisuga 31.12.2015 8,48%, seisuga 31.12.2014 oli 9,37%.

AS –i Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 12 kuud 2015

AS –i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

Varad	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha		2 342	2 576
Nõuded keskpankadele	2	65 126	30 475
Nõuded krediidasutustele	3	57 716	29 836
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	7	28	0
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	7	6 078	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	4, 5, 6	152 652	150 705
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	7	503	3 921
Müügivalmis finantsvarad	7	13	18
Muud varad	8	20 892	25 270
Varad kokku		305 350	255 985

Kohustused

Võlgnevused keskpankadele		0	5 073
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		276	0
Võlgnevused krediidasutustele		115	356
Võlgnevused klientidele	9	267 395	207 779
Muud kohustused	10	4 627	2 261
Allutatud kohustused		4 039	13 390
Kohustused kokku		276 452	228 859

Omakapital

Aktsiakapital		25 001	25 001
Ülekurss		174	174
Reservid		1 844	1 813
Jaotamata kasum/kahjum		1 838	89
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		28 857	27 077
Mittekontrolliv osalus		41	49
Omakapital kokku		28 898	27 126
Kohustused ja omakapital kokku		305 350	255 985

AS –i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	Lisa	2015		2014	
		12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Intressitulud	12	8 261	2 104	8 723	2 216
Intressikulud	13	-2 367	-532	-2 810	-708
Neto intressitulu		5 894	1 572	5 913	1 508
Teenustasutulud	14	3 364	1 026	2 643	674
Teenustasukulud	15	-713	-233	-602	-152
Neto teenustasutulu		2 651	793	2 041	522
Müügitulu varade müügist		3 609	776	1 640	463
Müüdnud varade kulu		-3 143	-850	-1 057	-157
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		115	75	893	433
Netotulu (-kulu) õiglases väärtuses kajastatavalt finantsinvesteeringutelt	16	-353	-22	-559	-65
Palgakulud		-4 978	-1 407	-4 892	-1 183
Üld- ja halduskulud		-2 565	-697	-2 749	-767
Muud äritulud		1 727	226	1 029	262
Muud ärikulud		-376	-109	-654	-240
Põhivara kulum		-486	-120	-534	-128
Laenukahjumid/laenukahjumite tühistamine, neto		-169	-373	307	326
Kasum/kahjum enne tulumaksu		1 926	-136	1 378	974
Tulumaks		-154	0	0	0
Puhaskasum		1 772	-136	1 378	974
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum		-8	-48	-30	10
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum		1 780	-88	1 408	964
Muu koondkasum/koondkahjum					
sh välismaise äriüksuse finantsnäitajate eelnevatel perioodidel tekkinud realiseerimata kursivahe kajastamise lõpetamine seoses välisriigi üleminekuga eurole					
		0	0	11	0
Aruandeaasta koondkasum		1 772	-136	1 389	974
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum		-8	-48	-30	10
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum		1 780	-88	1 419	964

AS –i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Realisee- rimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku emaettevõtte omanikele kuu- luv omakapital	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2013	25 001	174	1 791	-11	-1 297	25 658	79	25 737
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	1 408	1 408	-30	1 378
Muu koondkasum	0	0	0	11	0	11	0	11
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	11	1 408	1 419	-30	1 389
Muutused reservides	0	0	22	0	-22	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2014	25 001	174	1 813	0	89	27 077	49	27 126
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Muutused reservides	0	0	31	0	-31	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2015	25 001	174	1 844	0	1 838	28 857	41	28 898

AS –i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavood (kaudselt meetodil)	2015	2014
Puhaskasum	1 780	1 408
Korrigeerimised		
Laenukahjumite reservi muutus	169	-307
Põhivara kulum ja väärtuse langus	499	548
Müügivalmis varude väärtuse langus	171	37
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	372	559
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlused	-115	-893
Neto kasum /kahjum põhivara müügist (-/+)	-2	52
Valuutakursi muutuse mõju	-1	15
Puhasintressitulu	-5 894	-5 913
Saadud intressid	6 828	8 698
Makstud intressid	-2 614	-2 234
Nõuete muutus krediidiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele	-1 320	-7 243
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	7 307	15 423
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes	-80	15
Krediidiasutuste hoiuste muutus	-241	-23
Hoiuste muutus	59 439	-5 209
Varad müügiks muutus	2 116	466
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	1 234	487
Kokku rahavood põhitegevusest	69 648	5 886
Investeeringutegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid	4 412	1 696
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha	2 474	3 977
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-317	-877
Kokku rahavood investeeringutegevusest	6 569	4 796
Finantseerimisegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Tagastatud laene krediidiasutustele	-14 000	0
Kokku rahavood finantseerimisegevusest	-14 000	0
Rahavood kokku	62 217	10 682
Raha ja rahaekvivalentide muutus	62 217	10 682
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	62 467	51 785
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	124 684	62 467
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	124 684	62 467
Sularaha	2 342	2 576
Nõudmiseni hoiused keskpankades	65 126	30 475
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes	57 216	29 416

Lisad raamatupidamise vahearuande juurde

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Eesti Krediidipank kontserni 2015.a. IV kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamiseks.

Eesti Krediidipank kontserni 2015.a. IV kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused		
sh kohustusliku reservi nõue	2 221	1 606
sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	62 905	28 869
Kokku	65 126	30 475

Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2015	31.12.2014
EU riigid, va Eesti	25 582	3 855
Eesti	11 941	1 629
Kõik muud riigid	20 193	24 352
Kokku	57 716	29 836

Lisa 4. Laenud ja nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes	31.12.2015	31.12.2014
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	38 901	40 927
Nõuded eraisikutele kokku	116 245	112 797
Kokku nõuded	155 146	153 724
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5)	-2 494	-3 019
Kokku	152 652	150 705

Lisa 5. Laenude ja nõuete allahindlus

Tuhandetes eurodes	31.12.2015	31.12.2014
Jääk aruande perioodi alguses	-3 019	-3 249
Aruandeperioodi allahindlused	-1 600	-1 236
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	1 249	1 101
Aruandeperioodil mahakantud laenud	876	365
Jääk aruandeperioodi lõpus	-2 494	-3 019

Lisa 6. Tähtajaks tasumata nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

Eraisikud	31.12.2015		31.12.2014	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	3 814	47,6%	5 037	56,9%
31-60 päeva	1 391	36,0%	1 453	43,8%
61-90 päeva	395	24,2%	450	53,9%
üle 90 päeva	3 206	60,3%	3 126	65,3%
Kokku	8 806		10 066	

Juriidilised isikud	31.12.2015		31.12.2014	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	593	42,7%	469	62,9%
31-60 päeva	410	79,5%	88	46,1%
61-90 päeva	228	19,3%	15	32,8%
üle 90 päeva	4 027	27,7%	1 205	82,9%
Kokku	5 258		1 777	

Tagatuse suhtarv leitakse lepingu põhisel nõue kliendile/tagatise turuväärtuse suhe. Seejärel on tulemused kaalutud lepingu jäägi osakaaluga vastavas grupis.

Lisa 7. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0
Krediidi- ja finantseerimisasutustega sõlmitud tuletislepingud	28	0
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	6 078	13 184
Valitsuste võlakirjad	1 053	5 340
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	1 327	1 387
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	3 698	6 457
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	3 921
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	503	3 921
Müügivalmis finantsvarad	13	18
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	18

Lisa 8. Muud varad

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Muud finantsvarad	1 161	843
Materiaalsed põhivarad	5 088	5 360
Immateriaalsed põhivarad	761	733
Kinnisvarainvesteeringud	11 220	13 515
Varad müügiks	2 422	4 538
Muud varad	240	281
Kokku	20 892	25 270

Lisa 9. Kohustused klientide ees

Tuhandetes eurodes	31.12.2015	31.12.2014
Eraisikud	151 633	147 190
Juriidilised isikud	115 762	60 589
Kokku	267 395	207 779
Nõudmiseni hoiused	105 386	79 872
Tähtajalised hoiused	162 009	127 907
Kokku	267 395	207 779

Lisa 10. Muud kohustused

Tuhandetes eurodes	31.12.2015	31.12.2014
Muud finantskohustused	3 928	1 463
Muud kohustused	699	798
Kokku	4 627	2 261

Lisa 11. Bilansivälised nõuded ja kohustused

Tuhandetes eurodes		
31.12.2015	Nõuded	Kohustused
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	20 437	20 685
s.h. valuutaga seotud tuletistehingud	20 437	20 685
Tingimuslikud kohustused	0	7871
s.h. finantsgarantiid	0	1 253
s.h. kasutamata krediidiilimiidid ja arvelduskrediidid	0	6 618
31.12.2014		
Tingimuslikud kohustused	0	5 179
s.h. finantsgarantiid	0	1 041
s.h. kasutamata krediidiilimiidid ja arvelduskrediidid	0	4 138

Lisa 12. Intressitulud

Tuhandetes eurodes	2015		2014	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Laenudelt ja liisingnõuetelt	7 665	2 012	7 272	1 955
Õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	423	79	1 070	208
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	160	8	326	49
Muudelt varadelt	13	5	55	4
Kokku	8 261	2 104	8 723	2 216

Lisa 13. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2015		2014	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Tähtajalistelt hoiustelt	1 804	453	1 932	490
Allutatud laenudelt	558	78	866	218
Laenudelt	1	0	8	0
Nõudmiseni hoiustelt	4	1	4	0
Kokku	2 367	532	2 810	708

Lisa 14. Teenustasutulud

Tuhandetes eurodes

	2015		2014	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Ülekandetasud	1 139	343	1 155	296
Tulu valuutatehingutelt	808	291	482	100
Kaarditehingute tasud	368	97	373	100
Kontode avamise ja haldamise tasud	450	122	250	92
Väärtpaberitega seotud tasud	21	6	16	7
Muud tasud	578	167	367	79
Kokku	3 364	1 026	2 643	674

Lisa 15. Teenustasukulud

Tuhandetes eurodes

	2015		2014	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Kaarditehingute tasud	435	151	385	96
Ülekandetasud	192	51	191	49
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	10	3	11	2
Muud tasud	76	28	15	5
Kokku	713	233	602	152

Lisa 16. Neto tulu/kulu õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt

Tuhandetes eurodes

	2015		2014	
	12 kuud	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal
Tuletistehingud	19	19	0	0
Valuutaga seotud tuletistehingud	19	19	0	0
Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad	-372	-41	-559	-65
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-372	-41	-559	-65
Kokku	-353	-22	-559	-65

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 või neilt kaasatud hoiused ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest või neilt kaasatud hoiustest.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Olulise osalusega krediidasutus		
Hoiused olulise osalusega krediidasutuses	30	100
Hoiused olulise osalusega krediidasutuselt	28	32
Allutatud laen	4 000	13 000
Aruandeperioodi intressikulud	534	866
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted		
Laenud	131	119
Hoiused	158	436
Aruandeperioodi intressitulud	4	3
Aruandeperioodi intressikulud	0	7
Muud müüdud kaubad ja teenused	14	8
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	4
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud	423	443
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	156	141