

Hoiupanga Töötajate AS

Majandusaasta aruanne 2008

Majandusaasta aruanne

Ärinimi	Hoiupanga Töötajate AS
Äriregistri kood	10278883
Aadress	Toompuiestee 37, Tallinn 10133
Telefon	+372 50 41 368
Põhitegevusala	Investeeringute teostamine ja Haldamine (64991)
Aruandeperioodi algus	1. jaanuar 2008
Aruandeperioodi lõpp	31. detsember 2008
Tegevjuht	Marcel Vichmann
Lisatud dokumendid	1. Audiitori järeldusotsus 2. Kasumi jaotamise ettepanek

Sisukord

Tegevusaruanne.....	4
Raamatupidamise aastaaruanne.....	5
Tegevjuhtkonna deklaratsioon.....	5
Bilanss.....	6
Kasumiaruanne.....	7
Rahavoogude aruanne.....	8
Omakapitali muutuste aruanne.....	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	10
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused.....	10
Lisa 2. Raha.....	13
Lisa 3. Lühiajalised finantsinvesteeringud.....	13
Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed.....	13
Lisa 5. Maksud.....	13
Lisa 6. Muud pikaajalised nõuded.....	13
Lisa 7. Laenukohustused.....	14
Lisa 8. Võlad ja ettemaksed.....	14
Lisa 9. Eraldised.....	14
Lisa 10. Aktsiakapital.....	14
Lisa 11. Mitmesugused tegevuskulud.....	15
Lisa 12. Muud finantstulud ja –kulud.....	15
Lisa 13. Intressikulud.....	15
Lisa 14. Tingimuslikud kohustused.....	15
Lisa 15. Tehingud seotud osapooltega.....	16
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2008. aasta majandusaasta aruandele.....	17
Audiitori järeldusotsus.....	18
Kasumi jaotamise ettepanek.....	19

Tegevusaruanne

Hoiupanga Töötajate AS on 1997 aastal asutatud ettevõtte. Reaalse majandustegevusega alustati samal aastal ning ettevõtte peamiseks tegevusaladeks on investeringute teostamine, nende haldamine ja realiseerimine. Ettevõtte tegevus toimub peamiselt Eesti Vabariigi piires.

Ettevõtte majandustegevust iseloomustas 2008. aastal passiivne investeringute haldamine. Ettevõtte tulemuseks aruandeaastal kujunes kasum 22 149 467 krooni, mis kujunes peamiselt antud laenude intressituludest ja kursikasumist USA dollarites välja antud laenudelt.

Valuutakursi muutustel on suur mõju ettevõtte tegevuse tulemusele, kuna osa ettevõtte poolt välja antud laenudest on fikseeritud USD-s. Aruandeperioodil saadi USD-s välja antud laenudelt kasumit kursi muutusest summas 14 717 992 krooni. (Eelmisel aruandeperioodil saadi kahjumit summas 34 308 725 krooni). Intressimäärade muutumisega seotud riske võib hinnata madalaks, kuna väljaantud laenude ja väljastatud võlakirja intressimäärad on fikseeritud.

Ettevõttel aruandeaastal töötajaid ei olnud ja juhatuse liikmele tema tegevuse eest tasu ei makstud. Juhatuse liikmele temaga lepingu lõpetamise korral hüvitist ei maksta.

Arenduskulusid 2008. aastal ei tehtud.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

Hoiupanga Töötajate AS tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- ☐ raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- ☐ raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Hoiupanga Töötajate AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- ☐ kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- ☐ Hoiupanga Töötajate AS on jätkuvalt tegutsev.

Tallinnas 15. juunil. 2009

Juhatus liige _____

Bilanss

(kroonides)

	Lisa nr	31.12.2008	31.12.2007
AKTIVA (VARAD)			
Käibevara			
Raha	2	29 875	1 766 046
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3	1 338 676	7 930 376
Nõuded ja ettemaksed			
Laenunõuded	4	804 822 979	791 593 928
Intressinõuded	4	116 486 989	76 972 324
Käibevara kokku		922 678 519	878 262 674
Pikaajalised finantsinvesteeringud	6	10 000 000	10 000 000
AKTIVA (VARAD) KOKKU		932 678 520	888 262 674
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)			
Lühiajalised kohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad	7	127 125 832	127 125 828
Võlad ja ettemaksed			
Maksu-ja dividendivõlad	8	774 937	4 317 280
Intressivõlad	8	143 631 498	130 707 123
Muud võlad	8	2 500	7 220
Lühiajalised eraldised	9	125 659 975	112 770 912
Lühiajalised kohustused kokku		397 194 742	374 928 363
KOHUSTUSED KOKKU		397 194 742	374 928 363
OMAKAPITAL			
Aktiikapital	10	420 000	420 000
Ülekurss		42 000	42 000
Kohustuslik reservkapital		42 000	42 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		512 830 311	529 862 965
Aruandeaasta kasum (kahjum)		22 149 467	-17 032 654
OMAKAPITAL KOKKU		535 483 778	513 334 311
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		932 678 520	888 262 674

Kasumiaruanne**/SKEEM 1/**

(kroonides)

	Lisa nr	2008	2007
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	11	- 65 622	-1 327 916
Ärikasum (-kahjum)		- 65 622	-1 327 916
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud lühiajalistelt finantsinvesteeringutelt		- 6 591 670	7 153 679
Intressikulud	13	- 12 924 401	-14 844 088
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutustest		14 718 117	-34 421 740
Muud finantstulud ja -kulud	12	27 288 198	26 371 732
Finantstulud ja -kulud kokku		22 490 244	-15 740 417
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		22 424 622	-17 067 942
Tulumaks		-275 125	35 680
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		22 149 497	-17 032 654

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	Lisa nr	2 008	2 007
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		-65 622	-1 327 916
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		0	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		-4 720	5 220
Makstud intressid		-24	-1 955 026
Makstud ettevõtte tulumaks		- 797 468	
Kokku rahavood äritegevusest		-867 834	-3 277 722
Rahavood investeerimistegevusest			
Muude finantsinvesteeringute soetus		0	- 38 212 795
Muude finantsinvesteeringute müük		0	321 671 689
Antud laenud	4	- 150 000	-119 718 337
Saadud intressid	12	2 301 538	1 051 587
Kokku rahavood investeerimistegevusest		2 151 538	164 792 144
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed		0	- 183 760 270
Makstud dividendid	8	- 3 020 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-3 020 000	- 183 760 270
Rahavood kokku		-1 736 296	-22 245 848
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses			
	2	1 766 046	24 109 520
Valuutakursi muutuste mõju		125	- 97 626
Raha ja raha ekvivalentide muutus		- 1 736 296	- 22 245 848
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2	29 875	1 766 046

Omakapitali muutuste aruanne*

(kroonides)

	Aktsia- kapital	Ülekurss	Kohus- tuslik reserv- kapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Aruande- perioodi kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2006	420 000	42 000	42 000	558 705 173	-28 842 209	530 366 965
2006a. kahjumi katmine				-28 842 209	28 842 209	
					-17 032 654	-17 032
Aruandeperioodi puhaskasum(-kahjum)	0	0	0	0	654	
Saldo seisuga 31.12.2007	420 000	42 000	42 000	529 862 964	-17 032 654	513 334 310
2007a. kahjumi katmine				-17 032 654	17 032 654	
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	22 149 467	22 149 467
Saldo seisuga 31.12.2008	420 000	42 000	42 000	512 830 310	22 149 467	535 483 778

Juhatuse liige _____

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Hoiupanga Töötajate AS 2008. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtjalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Aktsiad ja muud väärtpaberid

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Pikaajalised finantsinvesteeringud

Muud pikaajalised finantsinvesteeringud, v.a. lunastustähtajani hoitavad finantsinstrumendid, on bilansis kajastatud õiglase väärtuse meetodil. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Muud pikaajalised finantsinvesteeringud, mida ettevõtte kavatseb hoida lunastustähtajani, kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, 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 kuulavas summas.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad.

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta.

Tingimuslikuks kohustuseks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerimise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurust ei saa usaldusväärselt hinnata. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt

Eraldis

Ettevõtte juhatuse on lähtudes võlakirja väljaandmisel selles fikseeritud sanktsioonidest hinnanud ostja poolt nende rakendamise tõenäosust ja ulatust ning moodustanud võimalike realiseeruvate sanktsioonide katteks eraldise.

Tuletisinstrumentid

Tuletisinstrumente (näiteks forward-, futuur-, swap- või optioonilepingud) kajastatakse bilansis nende õiglases väärtuses. Kasumid ning kahjumid tuletisinstrumentidelt kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ning kuluna

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades

Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber Eesti kroonidesse ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tulude arvestus

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse nõudeõiguse tekkimisel.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse igaaastast puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Juhatus liige _____

Lisa 2 Raha

	31.12.2008	31.12.2007
Raha kassas	0	1 520 000
Pangakontod	29 875	246 046
Raha kokku	29 875	1 766 046

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2008	31.12.2007
Ekspress Group aktsiad	1 338 676	7 930 376
Lühiajalised finantsinvesteeringud kokku	1 338 676	7 930 376

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2008	31.12.2007
Antud laenud (lisa 15)	804 822 979	791 593 928
Laenudelt arvestatud intress (lisa 15)	116 486 989	76 972 324
Laenude nõuded kokku	921 309 968	868 566 252

Laenudelt arvestatud intressimäär on 4,85%

Lisa 5 Maksud

	31.12.2007	31.12.2007
	Kohustus	Kohustus
Ettevõtte tulumaks	226 937	749 280
Kokku	226 937	749 280

Lisa 6 Muud pikaajalised nõuded

	31.12.2008	31.12.2007
Pikaajalised laenud	10 000 000	10 000 000
Pikaajalised nõuded kokku	10 000 000	10 000 000

Laenude intressimäär on 4,85 % ning tagasimaksetähtaeg 31.12.2010a.

Lisa 7 Laenukohustused

	31.12.2008	31.12.2007	Tagasimakse tähtaeg	Intressi- määr
Võlakiri(lisa 13, 9)	127 125 000	127 125 000	28.10.2000	10%
Arvelduskrediit	832	828	tähtajatu	Euribor+
mitteresidendist				marginaal
krediidiasutuselt				
Kokku	127 125 832	127 125 828		

Ettevõtte võlakohustused on erinevates valuutades, mis hinnatakse ümber igal bilansipäeval Eesti kroonidesse ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2008	31.12.2007
Maksuvõlad (lisa5)	226 937	749 280
Dividendivõlad	548 000	3 568 000
Võlakirja intress(lisa7)	143 631 498	130 707 123
Muud lühiajalised võlad	2 500	2 500
Võlgnevus hankijatele	0	4 720
Võlad ja ettemaksed kokku	144 408 935	135 031 623

Lisa 9 Eraldised

Juhatus on lähtudes võlakirja väljaandmisel selles fikseeritud sanktsioonidest hinnanud ostja poolt nende rakendamise tõenäosust ja ulatust ning moodustanud seisuga 31.12.2008 võimalike realiseeruvate sanktsioonide katteks eraldise summas 125 659 975 (31.12.2007 112 770 912.-).

Lisa 10 Aktsiakapital

	31.12.2008	31.12.2007
Aktsiakapital (kroonides)	420 000	420 000
Aktsiate arv (tk)	42 000	42 000
Aktsiate nimiväärtus (kroonides)	10 10	

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

	2008	2007
Väärtpaberi hoiu-ja tehingutasud	-1 935	- 338 892
Panga teenused	-4 687	- 973 840
Juhatusel liige _____		

Raamatupidamise-ja auditeerimiskulud	-59 000	- 14 620
Muud kulud	0	- 564
Kokku	- 65 622	- 1 327 916

Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud

	2008	2007
Antud laenudelt arvestatud intress(lisa4, 6)	40 175 725	39 141 669
Intressid pankadelt ja investeerimisportfelligist	1 536	119 126
Eraldise moodustamine (lisa 9)	- 12 889 063	- 12 889 063
Intressitulu kokku	27 288 198	26 371 732

Lisa 13 Intressikulu

	2008	2007
Intressikulu võlakirjalt (lisa 7,8)	- 12 924 375	- 12 889 063
Intressid arvelduskrediidilt ja teistelt pangakontodelt (lisa 7)	-26	- 1 955 025
Intressikulud kokku	-12 924 401	- 14 844 088

Lisa 14 Tingimuslikud kohustused

Tulumaks

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2008 moodustas 534 979 778 krooni (2007 a 512 830 311). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 112 345 755 krooni(2007 a. 107 694 365), seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 422 634 023 krooni(2007 a. 405 135 946).

Lisa 15 Tehingud seotud osapooltega

Hoiupanga Töötajate AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Toimunud tehingud:

2008	2007
-------------	-------------

Antud laenud seotud osapooltele	150 000	115 718 336
Antud laenude tagasimaksed	0	0
Arvestatud intressitulu (4,85%)	40 175 725	37 545 825
Laekunud intressid	- 2 300 000	- 15 000

Saldod seotud osapooltega:

	31.12.2008	31.12.2007
Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	804 822 979	791 593 928
Antud laenudelt arvestatud intressid(4,85%)	116 486 396	76 972 324
Lühiajalised nõuded kokku	921 309 375	868 566 252
 Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	 10 000 000	 10 000 000
Pikaajalised nõuded kokku	10 000 000	10 000 000

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eespool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu.

Juhatuse liige _____

Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2008. a majandusaasta aruandele

Hoiupanga Töötajate AS 2008. a majandusaasta aruanne on heaks kiidetud ainuaktsionäri otsusega 15 juunil 2009 a.

Juhatuse liige
Marcel Vichmann

Nõukogu liige
Andres Toome

Nõukogu liige
Ene Salekeshina

Nõukogu liige

Henn Ruubel**1. AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS**

2. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	512 830 311
2008.a. majandusaasta kasum	22 149 467
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2008:	534 979 778

Juhatus teeb ettepaneku suunata 2008.a. majandusaasta kasum eelmiste perioodide kasumi arvele

Marcel Vichmann juhatuse liige 15.06. 2009.a.

Üldandmed

Registrikood	Ärinimi	Majandusaasta algus	Majandusaasta lõpp
10278883	Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts	01.01.2008	31.12.2008

Sidevahendid

Liik	Sisu
Elektronposti aadress	marcel@gogroup.ee
Mobiiltelefon	+372 5041368
Telefon	+372 54510555

Majandusaasta aruande allkirjad

Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts (registrikood: 10278883) 01.01.2008 - 31.12.2008
majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Marcel Vichmann (Juhatuse liige) - kinnitanud 30.06.2009