

267433  
Harju Maakohus  
Registriesekond  
SISSE TULNUD

1 -08- 2008

Eve Uibo

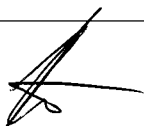
---

**Hoiupanga Töötajate AS**

**Majandusaasta aruanne 2006**

## Majandusaasta aruanne

|                              |                                                             |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Ärinimi</b>               | Hoiupanga Töötajate AS                                      |
| <b>Äriregistri kood</b>      | 10278883                                                    |
| <b>Aadress</b>               | Toompuiestee 37, Tallinn 10133                              |
| <b>Telefon</b>               | +372 50 41 368                                              |
| <b>Põhitegevusala</b>        | Investeeringute teostamine ja<br>haldamine                  |
| <b>Aruandeperioodi algus</b> | 1. jaanuar 2006                                             |
| <b>Aruandeperioodi lõpp</b>  | 31. detsember 2006                                          |
| <b>Tegevjuht</b>             | Marcel Vichmann                                             |
| <b>Lisatud dokumendid</b>    | 1. Audiitori järeldusotsus<br>2. Kasumi jaotamise ettepanek |



## Sisukord

|                                                                                                     |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne.....                                                                                 | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne.....                                                                   | 4  |
| Tegevjuhtkonna deklaratsioon .....                                                                  | 4  |
| Bilanss.....                                                                                        | 5  |
| Kasumiaruanne.....                                                                                  | 6  |
| Rahavoogude aruanne .....                                                                           | 7  |
| Omakapitali muutuste aruanne.....                                                                   | 8  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad .....                                                            | 9  |
| Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused ..... | 9  |
| Lisa 2. Raha.....                                                                                   | 12 |
| Lisa 3. Aktsiad ja väärtpaberid.....                                                                | 12 |
| Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed .....                                                                  | 12 |
| Lisa 5. Maksud.....                                                                                 | 13 |
| Lisa 6. Muud pikaajalised nõuded.....                                                               | 13 |
| Lisa 7. Laenukohustused .....                                                                       | 13 |
| Lisa 8. Võlad ja ettemaksed .....                                                                   | 13 |
| Lisa 9. Eraldised.....                                                                              | 14 |
| Lisa 10. Aktsiakapital.....                                                                         | 14 |
| Lisa 11. Mitmesugused tegevuskulud.....                                                             | 14 |
| Lisa 12. Intressitulu.....                                                                          | 14 |
| Lisa 13. Muud finantstulud.....                                                                     | 15 |
| Lisa 14. Intressikulu.....                                                                          | 15 |
| Lisa 15. Muud finantskulud.....                                                                     | 15 |
| Lisa 16. Tingimuslikud kohustused.....                                                              | 15 |
| Lisa 17. Tehingud seotud osapooltega.....                                                           | 16 |
| Tegevjuhtkonna allkirjad 2006. 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 investeeringute teostamine, nende haldamine ja realiseerimine. Ettevõtte tegevus toimub peamiselt Eesti Vabariigi piires.

Ettevõtte majandustegevust iseloomustas 2006 aastal passiivne investeeringute haldamine. Ettevõtte tulemuseks aruandeaastal kujunes kahjum – 28 842 209 krooni, mille peamiseks põhjuseks on kursikahjum USA dollarites väljastatud laenudelt - 35,6 miljonit krooni ning kahjumid oluliste aktsiapositsioonide realiseerimisest – 11,5 miljonit krooni. Ettevõttel aruandeaastal töötajaid ei olnud ja juhatuse liikmele tema tegevuse eest tasu ei makstud. Juhatuse liikmele temaga lepingu lõpetamise korral hüvitist ei maksta.

Arenduskulusid 2006. 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.
- ☐ Juhatus kinnitab 2006.a aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Tallinnas 30. juuni 2008 a.



**Bilanss**

(kroonides)

|                                                 | <b>Lisa<br/>nr</b> | <b>31.12.2006</b>    | <b>31.12.2005<br/>korrigeeritud</b> |
|-------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------------------|
| <b>AKTIVA (VARAD)</b>                           |                    |                      |                                     |
| <b>Käibevara</b>                                |                    |                      |                                     |
| Raha                                            | 2                  | 24 109 520           | 25 695 319                          |
| Lühiajalised finantsinvesteeringud              | 3                  | 284 235 590          | 287 343 666                         |
| Nõuded ja ettemaksed                            | 4                  | 41 494 163           | 41 024 374                          |
| Viitlaekumised                                  | 4                  | 38 778 115           | 16 386 886                          |
| <b>Käibevara kokku</b>                          |                    | <b>388 617 388</b>   | <b>370 450 245</b>                  |
| <b>Pikaajalised finantsinvesteeringud</b>       | <b>6</b>           | <b>675 505 240</b>   | <b>560 810 074</b>                  |
| <b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>                     |                    | <b>1 064 122 628</b> | <b>931 260 319</b>                  |
| <b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>       |                    |                      |                                     |
| <b>Lühiajalised kohustused</b>                  |                    |                      |                                     |
| Laenukohustused                                 | 7                  | 310 886 098          | 173 301 899                         |
| Võlad ja ettemaksed                             | 8                  | 122 987 716          | 111 756 459                         |
| Lühiajalised eraldised                          | 9                  | 99 881 850           | 86 992 787                          |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b>            |                    | <b>533 755 664</b>   | <b>372 051 145</b>                  |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                         |                    | <b>533 755 664</b>   | <b>372 051 145</b>                  |
| <b>OMAKAPITAL</b>                               |                    |                      |                                     |
| Aktiikapital                                    | 10                 | 420 000              | 420 000                             |
| Ülekurss                                        |                    | 42 000               | 42 000                              |
| Kohustuslik reservkapital                       |                    | 42 000               | 42 000                              |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)    |                    | 558 705 173          | 350 626 957                         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                     |                    | -28 842 208          | 208 078 217                         |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                         |                    | <b>530 366 964</b>   | <b>559 209 174</b>                  |
| <b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b> |                    | <b>1 064 122 628</b> | <b>931 260 319</b>                  |



**Kasumiaruanne****[SKEEM 2]**

(kroonides)

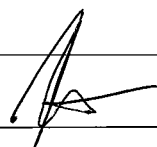
|                                             | <b>Lisa nr</b> | <b>2006</b>        | <b>2005</b><br>korrigeeritud |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------|------------------------------|
| <b>Äriksulud</b>                            |                |                    |                              |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | 11             | 3 327 278          | 3 322 672                    |
| <b>Äriksusum (-kahjum)</b>                  |                | <b>-3 327 278</b>  | <b>-3 322 672</b>            |
| <b>Finantstulud ja -kulud</b>               |                |                    |                              |
| Dividendid                                  |                | 0                  | 108 118                      |
| Tulu investeerimisportfellist               |                | 9 541 618          | 11 356 255                   |
| Intressitulud                               | 12             | 33 689 506         | 25 549 760                   |
| Intressikulud                               | 14             | -18 758 594        | -14 101 760                  |
| Kasum (-kahjum) valuutakursi muutustest     |                | -29 369 226        | 16 454 530                   |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | 13,15          | -20 925 016        | 171 819 980                  |
| <b>Finantstulud ja -kulud kokku</b>         |                | <b>-25 821 711</b> | <b>211 186 883</b>           |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> |                | <b>-29 148 989</b> | <b>207 864 211</b>           |
| Tulumaks                                    |                | 306 781            | 214 005                      |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)</b>    |                | <b>-28 842 208</b> | <b>208 078 217</b>           |



**Rahavoogude aruanne**

(kroonides)

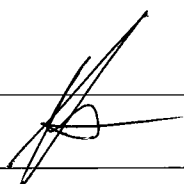
|                                                       | <b>Lisa<br/>nr</b> | <b>2 006</b>        | <b>2 005</b>       |
|-------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                         |                    |                     | korrigeeritud      |
| Ärikasum                                              |                    | -3 327 278          | -3 322 672         |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus     |                    | 8 963 549           | -1 829 722         |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus |                    | 36 911              | -14 866 886        |
| Makstud intressid                                     |                    | -5 869 531          | -1 693 094         |
| Makstud dividendide tulumaks                          |                    | - 295 714           | 214 005            |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                   |                    | <b>-492 063</b>     | <b>-21 498 369</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>               |                    |                     |                    |
| Muude finantsinvesteeringute soetus                   | 3                  | - 41 197 313        | -250 642 572       |
| Muude finantsinvesteeringute müük                     | 3                  | 45 787 398          | 560 456 645        |
| Antud laenud                                          | 4,6                | -258 821 612        | -313 382 780       |
| Antud laenude tagasimaksed                            | 4,6                | 143 656 656         | 30 886 260         |
| Saadud intressid                                      | 12                 | 2 256 164           | 25 549 760         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>         |                    | <b>-108 318 707</b> | <b>52 867 313</b>  |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>              |                    |                     |                    |
| Saadud laenud                                         | 7                  | 137 584 198         |                    |
| Saadud laenude tagasimaksed                           |                    |                     | -23 849 417        |
| Makstud dividendid                                    |                    | - 990 000           | -                  |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>        |                    | <b>136 594 198</b>  | <b>-23 849 417</b> |
| <b>Rahavood kokku</b>                                 |                    | <b>27 783 428</b>   | <b>7 519 527</b>   |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>     | 2                  | <b>25 695 319</b>   | <b>1 721 261</b>   |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>              |                    | <b>-1 585 799</b>   | <b>22 454 057</b>  |
| Valuutakursi muutuste mõju                            |                    | -29 369 227         | 16 454 530         |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>       | 2                  | <b>24 109 520</b>   | <b>25 695 319</b>  |



**Omakapitali muutuste aruanne\***

(kroonides)

|                                               | Aktsia-<br>kapital | Ülekurss      | Kohus-<br>tuslik<br>reserv-<br>kapital | Jaotamata<br>kasum/<br>kahjum | Aruande-<br>perioodi<br>kasum | Kokku              |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2004</b>               | <b>420 000</b>     | <b>42 000</b> | <b>42 000</b>                          | <b>115 918 943</b>            | <b>234 708 013</b>            | <b>351 130 956</b> |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2005</b>               |                    |               |                                        |                               |                               |                    |
| Saldo 2005.a. aastaaruandes                   | 420 000            | 42 000        | 42 000                                 | 350 626 956                   | 188 733 676                   | 539 864 632        |
| 2005 aasta saldode muutmise mõju              | 0                  | 0             | 0                                      | 0                             | 19 344 541                    | 19 344 541         |
| <b>Korrigeeritud saldo seisuga 31.12.2005</b> | <b>420 000</b>     | <b>42 000</b> | <b>42 000</b>                          | <b>350 626 956</b>            | <b>208 078 217</b>            | <b>559 209 173</b> |
| Kasumi jaotamine                              |                    |               |                                        | 208 078 217                   | -208 078 217                  |                    |
| Aruandeperioodi puhaskasum                    | 0                  | 0             | 0                                      | 0                             | -28 842 208                   | -28 842 208        |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2006</b>               | <b>420 000</b>     | <b>42 000</b> | <b>42 000</b>                          | <b>558 705 173</b>            | <b>-28 842 208</b>            | <b>530 366 965</b> |



## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Hoiupanga Töötajate AS 2006. 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.

#### Eelmise majandusaasta korrigeerimine.

Aruandeaasta aruande koostamisel tuvastati mõningaid ebatäpsusi 2005.a. majandusaasta finantsaruannetes. Ebatäpsused tulenevad peamiselt laenu- ja intressisaldode arvestusest ning valuutakurssidest.

On tehtud vastavad korrigeerimised, mille tulemusena suurenes 2005 aruandeaasta kasum

19 344 540 krooni:

|                                       | 31.12.2005<br>saldo | Korrigeerimine    | 31.12.2005<br>korrigeeritud saldo |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------------|
| <b>Mõju bilansile</b>                 |                     |                   |                                   |
| Raha ja pangakontod                   | 266 090             | 25 429 229        | 25 695 319                        |
| Lühiajalised finantsinvesteeringud    | 303 495 615         | -16 151 949       | 287 343 666                       |
| Muud lühiajalised nõuded              | 583 445 436         | -542 421 062      | 41 024 374                        |
| Viitlaekumised                        |                     | 16 386 886        | 16 386 886                        |
| Pikaajalised nõuded                   | 10 353 700          | 550 456 374       | 560 810 074                       |
| <b>Aktiva kirjete muutus kokku</b>    | <b>897 560 841</b>  | <b>33 699 478</b> | <b>929 740 319</b>                |
| Muud võlad                            | 97 401 521          | 14 354 938        | 111 756 459                       |
| Aruandeaasta kasum                    | 188 733 676         | 19 344 540        | 208 078 216                       |
| <b>Passiva kirjete muutus kokku</b>   | <b>286 135 197</b>  | <b>33 699 478</b> | <b>318 314 675</b>                |
|                                       |                     |                   |                                   |
| <b>Mõju kasumiaruandele</b>           |                     |                   |                                   |
| Mitmesugused tegevuskulud             | -802 363            | -2 520 309        | -3 322 672                        |
| Tulu investeerimisportfelist          |                     | 11 356 255        | 11 356 255                        |
| Dividendid                            | 96 107              | 12 011            | 108 118                           |
| Intressitulud                         | 21 940 306          | 3 609 454         | 25 549 760                        |
| Intressikulud                         | -1 254 974          | -12 846 786       | -14 101 760                       |
| Kasum(-kahjum) valuutakursi muutusest | -2 377 608          | 18 832 138        | 16 454 530                        |
| Muud finantstulud(-kulud)             | 170 918 203         | 901 777           | 171 819 980                       |
| <b>Kasumi muutus kokku</b>            | <b>188 519 671</b>  | <b>19 344 540</b> | <b>207 864 211</b>                |

**Raha ja raha ekvivalendid**

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

**Aktsiad ja muud väärtpaberid**

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane 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 kuuluvas 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 juhatus 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 optsioonilepingud) kajastatakse bilansis nende õiglasel 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 22/78 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**

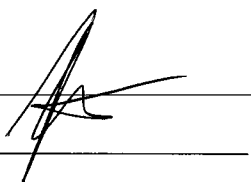
Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, 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 igaaastastest 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.



**Lisa 2 Raha**

|                              | <b>31.12.2006</b> | <b>31.12.2005</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Raha kassas                  | 1 520 000         | 1 520 000         |
| Pangakontod                  | 138 412           | 266 089           |
| Raha investeerimisportfellis | 22 451 108        | 23 909 230        |
| <b>Raha kokku</b>            | <b>24 109 520</b> | <b>25 695 319</b> |

**Lisa 3 Aktsiad ja väärtpaberid**

|                                                                       | <b>31.12.2006</b>  | <b>31.12.2005</b>  |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b><u>Lühiajalised aktsiad ja väärtpaberid</u></b>                    |                    |                    |
| Panevezio Statybos aktsiad                                            | 0                  | 44 864 265         |
| Tallink aktsiad                                                       | 40 005 846         | 8 287 222          |
| Investeerimisportfell UBS-s                                           | 244 229 744        | 234 192 179        |
| <b>Lühiajalised aktsiad ja väärtpaberid õiglasest väärtuses kokku</b> | <b>284 235 590</b> | <b>287 343 666</b> |
| <b>Investeerimisportfell 9915213</b>                                  |                    |                    |
|                                                                       | <b>2006</b>        | <b>2005</b>        |
| Bonds ja Similar Investments                                          | 64 149 089         | 62 943 288         |
| Equities ja Similar Investments                                       | 29 900 986         | 32 172 210         |
| Alternative Investments                                               | 20 514 835         | 19 718 623         |
| Other Investments                                                     | 13 302 471         | 5 365 605          |
| <b>Kokku</b>                                                          | <b>127 867 381</b> | <b>120 199 727</b> |
| <b>Investeerimisportfell 9915212</b>                                  |                    |                    |
|                                                                       | <b>2006</b>        | <b>2005</b>        |
| Bonds ja Similar Investments                                          | 32 196 262         | 30 142 965         |
| Equities ja Similar Investments                                       | 28 685 066         | 28 402 611         |
| Alternative Investments                                               | 47 526 273         | 29 129 586         |
| Other Investments                                                     | 7 954 762          | 26 317 290         |
| <b>Kokku</b>                                                          | <b>116 362 363</b> | <b>113 992 452</b> |

**Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed**

|                              | <b>31.12.2006</b> | <b>31.12.2005</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Antud laenud                 | 41 494 163        | 41 024 374        |
| Laenudelt arvestatud intress | 38 778 115        | 16 386 886        |
| <b>Laenude nõuded kokku</b>  | <b>80 272 278</b> | <b>57 411 260</b> |

Laenudelt arvestatud intressimäär on 4,85%

**Lisa 5 Maksud**

|                    | <b>31.12.2006</b> | <b>31.12.2005</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
|                    | <b>Kohustus</b>   | <b>Kohustus</b>   |
| Ettevõtte tulumaks | 784 960           | 1 387 455         |
| <b>Kokku</b>       | <b>784 960</b>    | <b>1 387 455</b>  |

**Lisa 6 Muud pikaajalised nõuded**

|                                  | <b>31.12.2006</b>  | <b>31.12.2005</b>  |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pikaajalised laenud              | 675 505 240        | 560 810 074        |
| <b>Pikaajalised nõuded kokku</b> | <b>675 505 240</b> | <b>560 810 074</b> |

Antud laenudelt arvestatakse intressi määraga 4,85% ning maksetähtaeg on 31.12.2008

**Lisa 7 Laenukohustused**

|                                       | <b>31.12.2006</b>  | <b>31.12.2005</b>  | <b>Tagasimakse tähtaeg</b> | <b>Intressi-määr</b> |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|----------------------|
| Võlakiri (lisa14)                     | 127 125 000        | 127 125 000        | 28.10.2000                 | 10%                  |
| Arvelduskrediit                       | 176 201 913        | 46 176 899         | tähtajatu                  | Euribor+ marginaa    |
| mitteresidendist<br>krediidiasutusest |                    |                    |                            | 1                    |
| Väärtpaberite repotehing              | 7 559 185          | 0                  | 31.03.2007                 | 6%                   |
| <b>Kokku</b>                          | <b>310 886 098</b> | <b>173 301 899</b> |                            |                      |

Repotehingu tagatiseks on 230 350 Tallinki aktsiat, mille bilansiline väärtus on 18 417 404 EEK. Ettevõtte võlakohustused on erinevates valuutades, mis hinnatakse ümber igal bilansipäeval Eesti kroonidesse ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel.

**Lisa 8 Võlad ja ettemaksed**

|                                  | <b>31.12.2006</b>  | <b>31.12.2005</b>  |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Maksuvõlad (lisa5)               | 784 960            | 1 387 455          |
| Dividendivõlad                   | 3 568 000          | 4 558 000          |
| Võlakirja intress (lisa7)        | 117 818 061        | 104 928 998        |
| Arvelduskrediidi intress         | 0                  | 65 151             |
| Residendist eraisik              | 814 695            | 814 696            |
| Muud lühiajalised võlad          | 2 000              | 2 159              |
| <b>Võlad ja ettemaksed kokku</b> | <b>122 987 716</b> | <b>111 756 459</b> |



**Lisa 9 Eraldised**

Juhatus on lähtudes võlakirja väljaandmisel selles fikseeritud sanktsioonidest hinnanud ostja poolt nende rakendamise tõenäosust ja ulatust ning moodustanud võimalike realiseeruvate sanktsioonide katteks eraldise summas 99 881 850.

|                      | <b>31.12.2006</b> | <b>31.12.2005</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Eraldis              | 99 881 850        | 86 992 787        |
| <b>Eraldis kokku</b> | <b>99 881 850</b> | <b>86 992 787</b> |

**Lisa 10 Aktsiakapital**

|                                  | <b>31.12.2006</b> | <b>31.12.2005</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aktsiakapital (kroonides)        | 420 000           | 420 000           |
| Aktsiate arv (tk)                | 42 000            | 42 000            |
| Aktsiate nimiväärtus (kroonides) | 10                | 10                |

**Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud**

|                                      | <b>2006</b>      | <b>2005</b>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Väärtpaberi hoiu-ja tehingutasud     | 3 217 073        | 3 044 942        |
| Panga teenused                       | 75 551           | 263 116          |
| Raamatupidamise-ja auditeerimiskulud | 33 920           | 13 000           |
| Muud kulud                           | 733              | 1615             |
| <b>Kokku</b>                         | <b>3 327 278</b> | <b>3 322 672</b> |

**Lisa 12 Intressitulu**

|                                            | <b>2006</b>       | <b>2005</b>       |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Antud laenudelt arvestatud intress         | 31 433 342        | 22 452 420        |
| Intressid pankadelt ja investimisportfelli | 2 256 164         | 3 097 340         |
| <b>Muud äritulud kokku</b>                 | <b>33 689 506</b> | <b>25 549 760</b> |



**Lisa 13 Muud finantstulud**

|                                          | 2006             | 2005               |
|------------------------------------------|------------------|--------------------|
| Tulu aktsiate ümberhindlusest ja müügist | 3 501 321        | 172 300 377        |
| <b>Muud finantstulud kokku</b>           | <b>3 501 321</b> | <b>172 300 377</b> |

**Lisa 14 Intressikulu**

|                                                                 | 2006              | 2005              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Intressikulu võlakirjalt (lisa7,8)                              | 12 889 063        | 12 889 063        |
| Intressid arvelduskrediidilt ja teistelt pangakontodelt (lisa7) | 5 869 531         | 1 212 697         |
| <b>Intressikulud kokku</b>                                      | <b>18 758 594</b> | <b>14 101 760</b> |

**Lisa 15 Muud finantskulud**

|                                | 2006              | 2005           |
|--------------------------------|-------------------|----------------|
| Kahjum aktsiainvesteeringutest | 11 536 525        | 480 397        |
| Eraldise moodustamine          | 12 889 812        |                |
| <b>Muud finantskulud kokku</b> | <b>24 426 337</b> | <b>480 397</b> |

**Lisa 16 Tingimuslikud kohustused****Tulumaks**

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2006 moodustas 529 862 965 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 116 569 852 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 413 293 113 krooni.

|                                       | 2006               | 2005               |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dividendid                            | 413 293 113        | 430 202 983        |
| Tulumaksukohustus                     | 116 569 852        | 128 502 190        |
| <b>Tingimuslikud kohustused kokku</b> | <b>529 862 965</b> | <b>558 705 173</b> |



**Lisa 17 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.

Saldod seotud osapooltega:

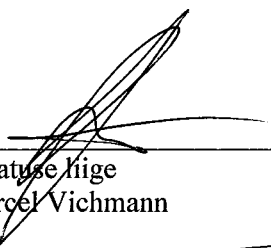
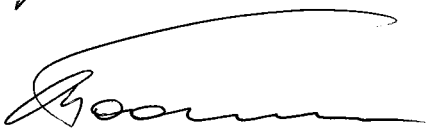
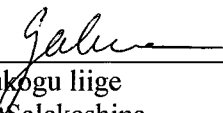
|                                             | <b>31.12.2006</b>  | <b>31.12.2005</b>  |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted       | 41 024 374         | 30 670 674         |
| Antud laenudelt arvestatud intressid(4,85%) | 35 919 568         | 15 287 195         |
| <b>Lühiajalised nõuded kokku</b>            | <b>76 943 942</b>  | <b>45 957 869</b>  |
| <br>                                        |                    |                    |
| Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted       | 641 979 567        | 538 107 499        |
| <b>Pikaajalised nõuded kokku</b>            | <b>641 979 567</b> | <b>538 107 499</b> |
| <br>                                        |                    |                    |
| Juhatuse liikmega seotud isikud             | 814 696            | 814 696            |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b>        | <b>814 696</b>     | <b>814 696</b>     |

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



**Juhatus ja nõukogu allkirjad 2006. a majandusaasta aruandele**

Hoiupanga Töötajate AS 2006. a majandusaasta aruanne on heaks kiidetud ainuaktsionäri otsusega 30 juunil 2007 a.

  
\_\_\_\_\_  
Juhatus liige  
Marcel Vichmann  
\_\_\_\_\_  
Nõukogu liige  
Andres Toome  
\_\_\_\_\_  
Nõukogu liige  
Ene Salekeshina  
\_\_\_\_\_  
Nõukogu liige  
Henn Ruubel  
\_\_\_\_\_  
Juhatus liige

## Audiitori järeldusotsus

Hoiupanga Töötajate AS aktsionärile

Olen auditeerinud Hoiupanga Töötajate AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2006, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Nimetatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 16.

### *Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas*

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

### *Audiitori kohustused*

Minu kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et ma olen vastavuses eetikanõuetega ning et ma planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist. Usun, et minu kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane minu arvamuse avaldamiseks.

### *Märkusega arvamuse avaldamise alus*

Seisuga 31. detsember 2006 koostatud bilansis on kirjetel *Võlad ja ettemaksed* ja *Lühiajalised eraldised* kajastatud kohustust ning kasumiaruandes kirjetel *Intressikulud* ja *Muud finantstulud ja -kulud* kajastatud kulu ettevõtte poolt väljaantud võlakirja intresside ja hilinevad tagasimaksmisest tulenevate võimalike sanktsioonide kulude katmiseks. Kohustusi on kokku summas 218 miljonit krooni ja kulusid summas 26 miljonit krooni (seisuga 31. detsember 2005 vastavalt 192 miljonit ja 13 miljonit krooni). Auditi käigus ei saanud ma piisavalt tõendusmaterjali, et hinnata, kas nimetatud kohustused ja kulud on kajastatud õigesti ja õiglaselt. Seetõttu ei avalda ma arvamust nimetatud kohustuste ja kulude kohta.

### *Märkusega arvamus*

Minu arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse avaldamise alus“ kirjeldatud asjaolu mõju, kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Hoiupanga Töötajate AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2006 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Tallinn, 30. juuni 2008



Maariika Mägi

Nimetatud audiitor

audiitori tunnistus nr. 504

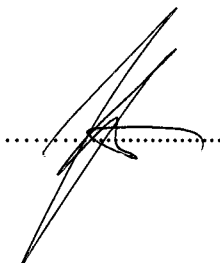
## 2. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

|                                                       |                    |
|-------------------------------------------------------|--------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum                   | 558 705 173        |
| 2006.a. majandusaasta puhaskahjum                     | - 28 842 208       |
| <b>Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2006:</b> | <b>529 862 965</b> |

Juhatus otsustas katta 2006.a. majandusaasta kahjum eelmiste perioodide kasumi arvelt

Marcel Vichmann

juhatuse liige



30.juunil 2008.a.