

220654

Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

14-05-2007

Mirjam Annovitsch

L-18

Hoiupanga Töötajate AS

Majandusaasta aruanne 2005

Hoiupanga Töötajate AS

Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

14-05-2007

Majandusaasta aruanne

Ärinimi	Hoiupanga Töötajate AS
Äriregistri kood	10278883
Aadress	Toompuiestee 37, Tallinn 10133
Telefon	+372 50 41 368
Põhitegevusala	Investeeringute teostamine ja haldamine
Aruandeperioodi algus	1. jaanuar 2005
Aruandeperioodi lõpp	31. detsember 2005
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. Maksunõuded ja -kohustused.....	12
Lisa 3. Võlanõuded	12
Lisa 4. Muud pikaajalised nõuded	12
Lisa 5. Võlakohustused.....	12
Lisa 6. Tingimuslikud kohustused.....	12
Lisa 7. Üldhalduskulud	13
Lisa 8. Aktsiakapital	13
Audiitori järeldusotsus.....	14
Tegevjuhtkonna allkirjad 2005. aasta majandusaasta aruandele	15
Kasumi jaotamise ettepanek	16

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 2005 aastal passiivne investeeringute haldamine. Ettevõtte puhaskasumiks kujunes 188,7 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 2005. aastal ei tehtud.

Juhatuseliige

Marcel Vichmann

.....

Kuupäev

4. mai 2007.a.

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.

Juhatuse liige

Marcel Vichmann 4.mai 2007

Bilanss**VARAD**

(kroonides)	Lisa	31.12.2005	31.12.2004 korregeeritud
Käibevara			
Raha ja pangakontod		266 090	1 721 261
Aktsiad ja muud väärtpaberid		303 495 615	0
Nõuded ja ettemaksud			
Muud lühiajalised nõuded	3	583 445 436	307 912 884
Käibevara kokku		887 207 141	309 634 145
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Muud aktsiad ja väärtpaberid		0	414 464 333
Pikaajalised nõuded	4	10 353 700	10 353 700
Põhivara kokku		10 353 700	424 818 033
VARAD KOKKU		897 560 841	734 452 178

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

(kroonides)		31.12.2005	31.12.2004 korregeeritud
KOHUSTUSED	Lisa		
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad		127 125 000	127 125 000
Lühiajalised võlakohustused krediitiasutustele	5	46 176 900	70 026 317
Kokku		173 301 900	197 151 317
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		159	0
Maksuvõlad	2	1 387 455	1 601 460
Muud võlad		96 013 908	97 575 658
Kokku		97 401 522	99 177 118
Eraldised		86 992 787	86 992 787
Lühiajalised kohustused kokku		357 696 209	383 321 222
Kohustused kokku		357 696 209	383 321 222
OMAKAPITAL			
Aktsiakapital	8	420 000	420 000
Ülekurss		42 000	42 000
Kohustuslik reservkapital		42 000	42 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		350 626 956	115 918 943
Aruandeaasta kasum		188 733 676	234 708 013
Omakapital kokku		539 864 632	351 130 956
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		897 560 841	734 452 178

Kasumiaruanne

(skeem 2)

(kroonides)	Lisa	2005	2004
Üldhalduskulud	7	-802 364	-423 925
Ärikasum (-kahjum)		-802 363	-423 925
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud muudelt pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt		146 839 375	248 095 532
Intressikulud		-1 254 974	-20 744 415
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest		-2 377 608	3 090 277
Muud finantstulud ja kulud		46 115 241	4 690 544
Kokku finantstulud ja -kulud		189 322 034	235 131 938
Kasum enne maksustamist		188 519 671	234 708 013
Tulumaksutulu		214 005	0
ARUANDEAASTA KASUM		188 733 676	234 708 013

Rahavoogude aruanne

(kroonides)	Lisa	2005	2004
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta ärikasum		-802 363	-423 925
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		159	
Makstud dividendide tulumaks		0	-351 000
Laekunud intressid		0	180 223
Makstud intressid		0	-53 952
Kokku rahavood äritegevusest		-802 204	-648 654
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	3	-301 360 981	-290 535 248
Antud laenude tagasimaksed		44 967 683	1 758 896
Pikaajaliste finantsinvesteeringute müük		561 207 601	204 937 236
Pikaajaliste finantsinvesteeringute soetus		0	-3 418 791
Lühiajaliste finantsinvesteeringute müük		8 997 481	0
Lühiajaliste finantsinvesteeringute soetus		-287 820 666	0
Saadud dividendid		96 107	6 671 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest		26 087 225	-80 586 907
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid		-1 520 000	-999 000
Intresside tasumine		-1 254 974	
Saadud laenud	5	0	342 578 723
Saadud laenude tagasimaksed		-23 849 417	-269 254 233
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-26 624 391	72 325 490
RAHAVOOD KOKKU		-1 339 370	-8 910 071
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 721 261	10 631 332
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-1 455 171	-8 910 071
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		266 090	1 721 261

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Aruandeperioodi kasum	Kokku
Saldo 31.12.2003	420 000	42 000	42 000	112 502 462	3 416 481	116 422 943
Kasumi jaotamise otsus	0	0	0	3 416 481	-3 416 481	0
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	234 708 013	234 708 013
Saldo 31.12.2004	420 000	42 000	42 000	115 918 943	234 708 013	351 130 956
Kasumi jaotamise otsus	0	0	0	234 708 013	-234 708 013	0
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	188 733 676	188 733 676
Saldo 31.12.2005	420 000	42 000	42 000	350 626 956	188 733 676	539 864 632

Hoiupanga Töötajate AS aktiakapital aruandeperioodi algul ja lõpul on 420 000 krooni. Kõik aktsiad kuuluvad Marcel Vichmann'ile.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

Hoiupanga Töötajate AS 2005.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Hoiupanga Töötajate AS kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 2 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Arvestuspõhimõtete ja esitusviiside muutus

Aruandeaastal muudeti seoses RTJ 2 *Nõuded informatsioon esitusviisile raamatupidamise aastaaruandes* muutmisega aastaaruandes kasutatavat bilansiskeemi. Võrreldavuse tagamiseks on korrigeeritud eelmise perioodi vastavaid andmeid.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühiajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas.

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 tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad 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.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% ettevõtte osakapitalist. Reservkapitali võib moodustada ka muudest eraldistest, mis kantakse reservkapitali seaduse või põhikirja alusel.

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividende määraga 23/77 netodividendidena väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

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

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on kajastatud otsemeetodil.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2005 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Tulude arvestus

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

Lisa 2. Maksunõuded ja -kohustused

Maksuliik	31.12.2005		31.12.2004	
	Nõue	Kohustus	Nõue	Kohustus
Ettevõtte tulumaks	-	1 387 455	-	1 601 460
Kokku	-	1 387 455	-	1 601 460

Lisa 3. Võlanõuded

Nõuded seisuga 31.12.2005.a. on:

Eesti ja välismaa juriidilistele isikutele antud laenud kokku summas 557 302 004.- EEK intressiga 4,85% ning nendelt arvestatud intressid summas 26 143 433.- EEK.

Lisa 4. Muud pikaajalised nõuded

Nõuded Eesti juriidiliste isikute vastu seisuga 31.12.2005 on 10 353 700.- EEK intressiga 0%.

Lisa 5. Võlakohustused

Kohustus	Summa	Tähtaeg	Intressimäär
Võlakiri (v.a. 28.10.1997.a.)	127 125 000	28.10.2000	10%
Arvelduskrediit välismaa krediidiasutuselt	46 176 900	10.01.2006	2,94%
Kohustused Eesti juriidiliste ja eraisikute ees	924 246	-	0%

Juhatus on lähtudes võlakirja väljaandmisel selles fikseeritud sanktsioonidest hinnanud ostja poolt nende rakendamise tõenäosust ja ulatust ning moodustanud võimalike realiseeruvate sanktsioonide katteks eraldise summas 86 992 787.-.

Lisa 6. Tingimuslikud kohustused**Tulumaks**

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2005 moodustas 539 360 632.- krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 124 052 945.- krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 415 307 687.- krooni.

Lisa 7. Üldhalduskulud

Kulu	2005.a.	2004.a.
Väärtpaberi hoiu- ja tehingutasud	524 633	398 298
Pangateenused	263 116	0
Raamatupidamise- ja auditeerimiskulud	13 000	20 000
Muud kulud	1 615	5 627
KOKKU	802 364	423 925

Lisa 8. Aktsiakapital

	31.12.2005	31.12.2004
Aktsiate arv	42 000	42 000
Nimiväärtus	10	10

Audiitori järeldusotsus

Audiitori järeldusotsus

Hoiupanga Töötajate AS aktsionärile

Olen auditeerinud Hoiupanga Töötajate AS 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet. Nimetatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 5 kuni 13 ning selle koostamise ja õigsuse eest vastutab ettevõtte juhatus. Minu ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasin auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, ega raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi. Auditi käigus olen väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvan, et minu audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Seisuga 31. detsember 2005 koostatud bilansis on kirjetel *Muud võlad* ja *Eraldised* kajastatud kohustust võlakirja intresside ja hilinenud tagasimaksmisest tulenevate võimalike sanktsioonide kulude katmiseks, kokku summas 179 miljonit krooni. Auditi käigus ei saanud ma piisavalt tõendusmaterjali, et hinnata, kas nimetatud kohustused on kajastatud õigesti ja õiglaselt. Seetõttu ei avalda ma arvamust nimetatud kohustuste kohta.

Seisuga 31. detsember 2005 koostatud bilansis on korrigeeritud eelmise perioodi võrdlusandmeid. Korrigeerimised tehti oluliste eelmiste perioodide ebakorrektselt kajastatud või kajastamata jäetud vigade parandamiseks. Korrigeerimiste tulemusena suurenes 2004. aasta aruandeaasta puhaskasum summas 74,5 miljonit krooni. Eesti hea raamatupidamistava kohaselt tuleks aruandes avalikustada olulise vea kirjeldus ja mõju aruande kirjetele. Seisuga 31. detsember 2005 koostatud aruandes ei ole nimetatud informatsiooni avalikustatud. Samuti ei ole aruandes avalikustatud muude oluliste aruande kirjete ja toimunud tehingute kohta kogu informatsiooni, mis Eesti hea raamatupidamistava kohaselt tuleks avalikustada. Osa olemasolevast informatsioonist sisaldab vigu. Seetõttu ei saa ma avaldada arvamust raamatupidamise aastaaruande lisade kohta.

Seisuga 31. detsember 2005 olid lühiajalised finantsinvesteeringud kajastatud soetusmaksumuses. Eesti hea raamatupidamistava kohaselt tuleks investeeringuid väärtpaberitesse kajastada õiglase väärtuse meetodil, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Kui varasid kajastataks hea tava kohaselt suureneksid bilansikirje *Aktsiad ja muud väärtpaberid* ja 2005. aasta aruandeaasta puhaskasum summas 7,8 miljonit krooni.

Seisuga 31. detsember 2005 olid välisvaluutas kajastatud nõuded bilansipäeval kehtinud valuutakursiga ümber hindamata. Minu hinnangul peaks nõuete väärtus ja 2005. aasta aruandeaasta puhaskasum olema 18,8 miljoni krooni võrra suuremad.

Seisuga 31. detsember 2005 koostatud bilansis on kirjel *Aktsiad ja muud väärtpaberid* kajastatud pangakontodel olevat raha summas 23,9 miljonit krooni. Eesti hea raamatupidamistava kohaselt tuleks nimetatud raha kajastada kirjel *Raha ja pangakontod*.

Olen seisukohal, et välja arvatud eelnevates lõikudes esitatud märkustest tulenev mõju, kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega olulises osas õigesti ja õiglaselt Hoiupanga Töötajate AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2005 ning siis lõppenud aruandeperioodi majandustulemust ja rahavoogusid.

Tallinn, 4. mai 2007



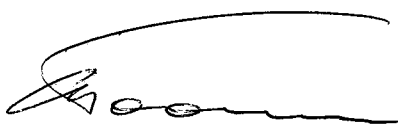
Maarika Mägi
Vannutatud audiitor
audiitori tunnistus nr. 504

Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2005. majandusaasta aruandele

Hoiupanga Töötajate AS juhatus on koostanud 2005. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud "....." 2007 aktsionäride üldkoosoleku poolt ning millele on alla kirjutanud kõik äriühingu juhatuse ja nõukogu liikmed.



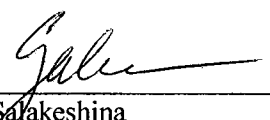
Marcel Vichmann
Juhatuse liige



Andres Toome
Nõukogu liige



Henn Ruubel
Nõukogu liige



Ene Sarakeshina
Nõukogu liige

Majandusaasta kasumi jaotamine

Hoiupanga Töötajate aktsionäride üldkoosolek otsustas jaotada 2005. aasta lõpuks kogunenud kasumi alljärgnevalt:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	350 626 956
2005.a. majandusaasta puhaskasum	188 733 676

Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2005: 539 360 632

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	188 733 676
---	-------------

Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist 539 360 632