

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: Osühing Bankend Group

registrikood: 10333688

tänava/talu nimi, Kai tn 5/Sadama tn 6
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10111

telefon: +372 6614500

faks: +372 6614501

e-posti aadress: secretary@bankend.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 8 Muud nõuded	14
Lisa 9 Varud	15
Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud	15
Lisa 11 Materiaalne põhivara	16
Lisa 12 Immateriaalne põhivara	17
Lisa 13 Laenukohustused	18
Lisa 14 Võlad ja ettemaksed	19
Lisa 15 Osakapital	19
Lisa 16 Müügitulu	20
Lisa 17 Muud äritulud	20
Lisa 18 Kaubad, toore, materjal ja teenused	20
Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud	21
Lisa 20 Tööjõukulud	21
Lisa 21 Muud ärikulud	21
Lisa 22 Finantstulud ja -kulud	22
Lisa 23 Seotud osapooled	22
Lisa 24 Sündmused pärast bilansipäeva	23
Lisa 25 Konsolideerimata bilanss	24
Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	26
Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	27

Tegevusaruanne

Bankend Group on konsolideerimisgrupp, mille emaettevõtteks on OÜ Bankend Group. OÜ Bankend Group loodi 1997-ndal aastal. Tänapäevaks on emaettevõttest saanud valdusfirma. Käesolevaga Bankend Group, kui konsolideerimisgrupp koosneb 6 ettevõttest (emaettevõtte + 5 tütarettevõtet).

Tütarettevõtja	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)
Bankend Estate OÜ	Eesti	Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitlus	100
Bankend Management OÜ	Eesti	Administratiivteenuste osutamine, kinnisvara haldus	100
Bankend Trading OÜ	Eesti	Alkohoolsete jookide jaekaubandus	100
OÜ Sadamarket	Eesti	Kaubanduskeskuse haldamine	100
OÜ Vesivärava Keskus	Eesti	Kinnisvara arendamine	100

Aruandeaastal ühinesid tütarettevõtted Bankend Management OÜ ja Bankend Kinnisvarahoolitus OÜ, ühendavaks ühinguks oli Bankend Management OÜ. OÜ Bankend Group omandas aruandeaastal osaluse sidusettevõttes Bankend Restaurants OÜ, mille põhitegevusalaks on toitlustamine.

Üldised majandustulemused

Aruandeaastal oli kontserni müügitulu 6,366 miljonit eurot, mis on 23,8 % vähem kui eelmisel aastal. Müügitulu vähenes, kuna tütarettevõtte Bankend Trading OÜ lõpetas aktiivse majandustegevuse aruandeaasta keskel. Kontserni müügitulust moodustas 100 % müük Eestis.

Kontserni aruandeaasta kasumiks kujunes 2,964 miljonit eurot, mis on 1,48 korda suurem kui eelmisel aastal. Kasum suurenes üritasude suurendamisest ning kulude kokkuhoiust.

Järgmiseks aastaks on planeeritud kulude suurendamine tehniliseks hoolduseks, mis võib alandada tulevase aruandeaasta kasumit.

Aruandeaasta keskmine töötajate arv kontsernis oli 16 inimest. Tööjõukulud moodustasid 515389 eurot, nendest juhatuse liikmete tasud moodustasid 176520 eurot.

Finantssuhtarvud	Arvutuskäik	2012	2011
Maksevõime üldine tase =	Käibevara / Lühiajalised kohustused	0,35	1,20
Müügikäibe puhasrentaablus (%) =	Puhaskasum / Müügitulu x 100	46,56	23,92
Käibemuutus (%) =	(Müügitulu 2012 - Müügitulu 2011) / Müügitulu 2011 * 100	-23,85	33,53
Kasumi muutus (%) =	(Puhaskasum 2012 - Puhaskasum 2011) / Puhaskasum 2011 * 100	48,21	-9,89

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad				
Käibevara				
Raha	1 006 101	1 168 180	872 327	2
Finantsinvesteeringud	300 000	0	0	3
Nõuded ja ettemaksed	286 967	502 998	543 163	4
Varud	15 613	281 022	278 058	9
Müügiotel põhivara	0	0	7 068	
Kokku käibevara	1 608 681	1 952 200	1 700 616	
Põhivara				
Finantsinvesteeringud	50 507	0	0	7
Nõuded ja ettemaksed	642 861	303 893	314 660	4
Kinnisvarainvesteeringud	24 069 914	22 118 984	20 955 386	10
Materiaalne põhivara	528 012	366 831	250 219	11
Immateriaalne põhivara	12 364	20 375	25 565	12
Kokku põhivara	25 303 658	22 810 083	21 545 830	
Kokku varad	26 912 339	24 762 283	23 246 446	
Kohustused ja omakapital				
Kohustused				
Lühiajalised kohustused				
Laenukohustused	4 902 697	874 633	911 578	13
Võlad ja ettemaksed	357 763	747 714	687 686	14
Kokku lühiajalised kohustused	5 260 460	1 622 347	1 599 264	
Pikaajalised kohustused				
Laenukohustused	402 990	4 903 034	5 433 327	13
Võlad ja ettemaksed	314 044	266 293	280 353	14
Kokku pikaajalised kohustused	717 034	5 169 327	5 713 680	
Kokku kohustused	5 977 494	6 791 674	7 312 944	
Omakapital				
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
Osakapital nimiväärtuses	21 720	23 136	23 136	15
Ülekurss	895 615	895 615	614 404	
Kohustuslik reservkapital	13 421	13 421	13 421	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 039 853	15 038 398	13 063 081	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 964 236	2 000 039	2 219 460	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	20 934 845	17 970 609	15 933 502	
Kokku omakapital	20 934 845	17 970 609	15 933 502	
Kokku kohustused ja omakapital	26 912 339	24 762 283	23 246 446	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	6 366 222	8 360 331	16
Muud äritulud	1 665 829	1 176 301	17
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 015 440	-6 032 699	18
Mitmesugused tegevuskulud	-257 915	-288 007	19
Tööjõukulud	-515 389	-588 225	20
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-163 644	-84 332	12
Muud ärikulud	-51 424	-119 163	21
Ärikasum (kahjum)	3 028 239	2 424 206	
Finantstulud ja -kulud	-64 003	-424 167	22
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 964 236	2 000 039	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 964 236	2 000 039	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	2 964 236	2 000 039	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	3 028 239	2 424 206	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	163 644	84 332	11,12
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-12 892	29 283	
Muud korrigeerimised	-1 648 749	-1 163 596	
Kokku korrigeerimised	-1 497 997	-1 049 981	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	20 620	40 164	
Varude muutus	265 409	-2 965	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-342 201	45 968	
Muud rahavood äritegevusest	0	-22 252	
Kokku rahavood äritegevusest	1 474 070	1 435 140	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-337 976	-232 236	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	56 887	40 000	11,12
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-300 930	0	10
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-1 125	0	7
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-300 000	0	3
Antud laenud	-171 430	-220 799	
Antud laenude tagasimaksed	78 100	639	
Laekunud intressid	4 658	45 938	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-971 816	-366 458	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-481 584	-501 018	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-12 830	-66 220	
Makstud intressid	-169 919	-205 605	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-664 333	-772 843	
Kokku rahavood	-162 079	295 839	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 168 180	872 327	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-162 079	295 839	
Valuutakursside muutuste mõju	0	14	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 006 101	1 168 180	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	23 136	614 404	13 421	15 282 543	15 933 504
Aruandeaasta kasum (kahjum)				2 000 039	2 000 039
31.12.2011	23 136	614 404	13 421	17 282 582	17 933 543
Vigade parandamise mõju		281 211		-244 145	37 066
Korrigeeritud saldo 31.12.2011	23 136	895 615	13 421	17 038 437	17 970 609
Aruandeaasta kasum (kahjum)				2 964 236	2 964 236
Muud muutused omakapitalis	-1 416			1 416	0
31.12.2012	21 720	895 615	13 421	20 004 089	20 934 845

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Bankend Group (edaspidi: emaettevõtte) 2012. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud aruandes kajastuvad OÜ Bankend Group (edaspidi: emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete (koos edaspidi nimetatud: kontsern) finantsnäitajad. Informatsioon tütarettevõtete kohta on toodud lisas 7.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Vigade korrigeerimine

2012. a. majandusaastaaruande koostamisel avastati ja parandati konsolideerimise käigus 2011. aasta kohta järgmised andmed, mis jäeti ekslikult korrigeerimata:

Aruande kirje 2011 a aruandes Muutus Korrigeeritud 2011.a

Nõuded ja ettemaksed	503 679	-681	502 998
Varud	282 164	-1 142	281 022
Finantsinvesteeringud	302 743	1 150	303 893
Materiaalne põhivara	380 059	-13 228	366 831
Võlad ja ettemaksed	767 407	-19 693	747 714
Ülekurss	614 404	281 211	895 615
Müügitulu	8 360 340	-9	8 360 331
Muud äritulud	1 190 531	-14 230	1 176 301
Kaubad, materjal ja teenused	-6 023 196	-9 503	-6 032 699
Mitmesugused tegevuskulud	-296 378	8 371	-288 007
Põhivara kulum	-85 334	1 002	-84 332
Finantstulud ja kulud	-407 262	-16 905	-424 167

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisised nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

2012 aastal konsolideeritud järgmised ettevõtted:

Bankend Group OÜ, Bankend Estate OÜ, Bankend Management OÜ, Bankend Trading OÜ, Sadamarket OÜ, Vesivärava Keskus OÜ.

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu

ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval (s.t päeval, mil Kontsern võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks) / väärtuspäeval (s.t päeval, mil Kontsern saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle).

Raha

Raha ja raha ekvivalendina kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, nõudmiseni hoiuseid pankades ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

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

Finantsinvesteeringud

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

Lühiajalisteks finantsinvesteeringuteks peetakse lühiajalisi (3 kuni 12 kuud) kõrge liikviidsuse investeringuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk (nt. tähtajaline hoius pangas, mille hoiuperiood üle 3 kuud)

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevust ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütar-ettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes.

Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Juhul, kui tütar-ettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütar-ettevõtte tulusid ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütar-ettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütar-ettevõtte müügist. Juhul, kui tütar-ettevõtte osalisel müügil väheneb kontserni kontroll ettevõtte üle alla 50%, kuid mõju ettevõtte üle ei kao täielikult, lõpetatakse alates müügikuupäevast ettevõtte konsolideerimine ning kajastatakse järelejäänud osa tütar-ettevõtte varades, kohustustes ning firmaväärtuses kas sidusettevõtte, ühisettevõtte või muu finantsinvesteeringuna. Allesjääva investeeringu osa bilansilist väärtust müügikuupäeval loetakse tema uueks soetusmaksumuseks.

Sidusettevõtjad

Sidusettevõtjad on kõik äriühingud, mille üle investorettvõttel on oluline mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Olulise mõju puhul on täidetud üks järgnevatest tingimustest:

- investorettvõtja omanduses on otse või tütar-ettevõtjate kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtja hääleõigusest
 - investorettvõtjal on esindatuse kaudu oluline mõju sidusettevõtja juhtorganites või oluliste koostöölepingute kaudu selle äritegevuses.
- Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse konsolideeritud bilansis kapitaliosaluse meetodil. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algelt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis (nii muutused sidusettevõtte kasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel); investeeringuobjekti varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ning bilansilise väärtuse vahe elimineerimisega või amortisatsiooniga; omandamisel tekkinud firmaväärtuse võimalike allahindlustega ning omandamisel tekkinud negatiivse firmaväärtuse tuluna kajastamisega.

Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerumata kasumid elimineeritakse vastavalt kontserni osaluse suurusle. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus.

Juhul kui kontserni osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava sidusettevõtte kahjumis ületab sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui kontsern on garanteerinud või kohustatud rahuldama

sidusettevõtte kohustusi, kajastatakse bilansis nii vastavat kohustust kui kapitaliosaluse meetodi kahjumit. Muid nõudeid sidusettevõtte vastu hinnatakse vastavalt nõude laekumise tõenäosusele.

Osalust omandatud sidusettevõtte varades ja kohustustes ning omandamisel tekkinud firmaväärtust kajastatakse bilansis netosummana real „Sidusettevõtete aktsiad või osad“.

Investeeringuobjekti poolt makstavad dividendid kajastatakse tuluna sel hetkel, kui investeerijal tekib õigus iveridendidele.

Äriühendused ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel

Ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel toimunud äriühendusi kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil, mille kohaselt kajastatakse omandatud osalus teises ettevõttes omandatud netovara bilansilises väärtuses (st. nagu omandatud varad ja kohustused olid kajastatud omandatud ettevõtte bilansis) ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada

konsolideeriva üksuse(emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a. investeeringud tütar- ja

sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete ja ettemaksete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused). Nõuete ja ettemaksete hindamisel on vaadeldud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Allahindlus kajastatakse bilansi kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad summad" ja kasumiaruande kirjel "Muud tegevuskulud". Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuludesse kantud nõuded kajastatakse ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud nõuded ja ettemaksed kantakse bilansist välja.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuluks kandmisel kasutatakse FIFO meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Neto realiseerimisväärtus on toote hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida kontsern hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid (s.o notaritasud,

riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehing tõenäoliselt aset leidnud). Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglases väärtuses.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamine bilansis lõpetatakse objekti võõrandamise või kasutusest eemaldamise korral, kui varast ei teki eeldatavasti tulevast majanduslikku kasu. Kinnisvarainvesteeringu kajastamise lõpetamisest tekkinud kasum või kahjum kajastatakse lõpetamise perioodi kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Kui kinnisvaraobjekti kasutamise eesmärk muutub, klassifitseeritakse vara bilansis ümber. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objekti suhtes selle vararühma arvestuspõhimõtteid, kuhu objekt on üle kantud.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara

Materiaalsed põhivarad võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmist võimaldavatest väljaminekutest. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 191,73 euro ning kasutuseaga üle 1 aasta.

Varad, mille kasulik eluiga on rohkem kui aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 191,73 euro, kantakse kasutusele võtmise hetkel täielikult kulusse.

Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalse põhivara puhul amortiseeritakse soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahet. kui lõppväärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata või vahe on ebaoluline, eeldatakse amortiseerimisel, et põhivara lõppväärtus on null.

Parendused

Põhivara kriteeriumitele vastavad põhivara parendustega seotud kulutused kapitaliseeritakse ja lisatakse põhivara maksumusele.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Immateriaalse põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 191,73 euro ning kasutusaega üle 1 aasta.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Muud rajatised	5
Masinaid ja seadmed	5
IT seadmed	5
Inventar	5

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirendi kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama.

Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga. Kui ei ole piisavalt kindel, et rentnik omandab

rendiperioodi lõpuks vara omandiõiguse, siis on amortisatsiooni-perioodiks vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Ettevõtte kui rendileandja

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksede nüüdisväärtusega, pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks). Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tuluse määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes konstantne.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt põhivaraga. Väljarenditavat vara amortiseeritakse lähtudes ettevõttes sama tüüpi varade osas rakendatavatest amortiseerimis põhimõtetest. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

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 kuuluv summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või

millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Osutatava teenuse valmidusaste määratakse kasutades teenuse osutamisega seotud tegelike kulude suhet võrreldes eelarveliste kogukuludega.

Kui teenuse osutamist hõlmava tehingu lõpptulemust ei ole võimalik usaldusväärselt prognoosida, kuid on tõenäoline, et ettevõtte suudab katta vähemalt teenusega seotud kulud, on tulu kajastatud ainult tegelike lepingu täitmisega seotud kulude ulatuses. Juhul kui ei ole tõenäoline, et ettevõtte suudab tagasi teenida vähemalt teenusega seotud kulud, tulu teenuse osutamisest ei kajastata. Kui on tõenäoline, et teenuse osutamisega kaasnevad kogukulud ületavad teenuse osutamisest saadava tulu, siis kajastatakse oodatav kahjum täies ulatuses kohe. Juhul kui bilansipäeval ületab ostjale esitatud vahearvete summa projektile tehtud kulutused ja sellele vastava tuluosa, kajastatakse vahe bilansis lühiajalise kohustuse real "Ettemakstud pikaajaliste teenustööde tulud". Juhul kui ostjale esitatud vahearvete summa on väiksem kui projektile tehtud kulutused ja sellele vastav tuluosa, kajastatakse vahe bilansis viitlaekumiste real "Pikaajalistest teenustöödest saadaolevad tulud".

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	19 237	64 216
Arvelduskontod	107 430	273 838
Tähtajalised hoiused	879 034	816 216
Raha teel	400	13 910
Kokku raha	1 006 101	1 168 180

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2011	0	0
Soetamine	300 000	300 000
31.12.2012	300 000	300 000

Tähtajaline hoius pangas perioodiga Detsember 2012 - Juuni 2013 (6 kuud)

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	236 211	236 211		
Ostjatelt laekumata arved	423 995	423 995		
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	-187 784	-187 784		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	40 091	40 091		
Muud nõuded	643 112	251	642 861	
Laenunõuded	512 221	200	512 021	
Intressinõuded	130 891	51	130 840	
Ettemaksed	10 414	10 414		
Tulevaste perioodide kulud	10 407	10 407		
Muud makstud ettemaksed	7	7		
Kokku nõuded ja ettemaksed	929 828	286 967	642 861	

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	214 272	214 272		
Ostjatelt laekumata arved	391 006	391 006		
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	-176 734	-176 734		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	82 996	82 996		
Muud nõuded	498 406	195 663	302 743	
Laenunõuded	425 480	145 701	279 779	
Intressinõuded	72 926	49 962	22 964	
Ettemaksed	11 217	10 067	1 150	
Tulevaste perioodide kulud	7 827	7 827		
Muud makstud ettemaksed	3 390	2 240	1 150	
Kokku nõuded ja ettemaksed	806 891	502 998	303 893	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2012		31.12.2011	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		14 493		14 497
Käibemaks	13 279	36 911	45 347	27 020
Üksikisiku tulumaks		4 830		5 960
Erisoodustuse tulumaks		476		476
Sotsiaalmaks		9 357		11 835
Kohustuslik kogumispension		241		231
Töötuskindlustusmaksed		538		742
Intress		282		
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		27		5 855
Ettemaksukonto jääk	26 812		37 649	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	40 091	67 155	82 996	66 616

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2011	31.12.2012
11470358	Bankend Estate OÜ	Eesti	Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja	100	100
11535810	Bankend Management OÜ	Eesti	Administreerimisteenuste osutamine,	100	100
10116241	Bankend Trading OÜ	Eesti	Alkohoolsete jookide jaekaubandus	100	100
10116235	Sadamarket OÜ	Eesti	Kaubanduskeskuse haldamine	100	100
10428549	Vesivärava Keskus OÜ	Eesti	Kinnisvara arendamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2011	Muud muutused	31.12.2012
Bankend Estate OÜ	2 467 561		2 467 561
Bankend Management OÜ	43 763	2 556	46 319
Bankend Trading OÜ	0		0
Sadamarket OÜ	25 565		25 565
Vesivärava Keskus OÜ	2 556		2 556
Kokku	2 539 445	2 556	2 542 001

Aruandeaastal ühinesid Bankend Management OÜ ja Bankend Kinnisvarahoidlus OÜ, ühendavaks ühinguks oli Bankend Management OÜ. 2013 aastal oli müüdud Bankend Trading OÜ-u 100 %-ne osalus.

Lisa 7 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2011	31.12.2012
12244776	Bankend Restaurants OÜ	Eesti	Toitlustamine	0	45

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2011	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2012
Bankend Restaurants OÜ	0	1 125	49 382	50 507
Kokku	0	1 125	49 382	50 507

Omandatud osalused			
Sidusettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Bankend Restaurants OÜ	45	06.03.2012	1 125

Lisa 8 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Laenunõuded	512 221	200	512 021			
Eraisikud	189 221	200	189 021		7 -10 %	EUR
Juriidilised isikud	323 000		323 000		9 -20 %	EUR
Intressinõuded	130 891	51	130 840			
Eraisikud	71 528	51	71 477			EUR
Juriidilised isikud	59 363		59 363			EUR
Kokku muud nõuded	643 112	251	642 861			

	31.12.2011	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Laenunõuded	425 480	145 701	279 779			
Eraisikud	350 480	70 701	279 779		7-10 %	EUR
Juriidilised isikud	75 000	75 000			10 %	EUR
Intressinõuded	72 926	49 962	22 964			
Eraisikud	47 697	24 733	22 964			EUR
Juriidilised isikud	25 229	25 229				EUR
Kokku muud nõuded	498 406	195 663	302 743			

Lisa 9 Varud

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tooraine ja materjal	0	5 462
Müügiks ostetud kaubad	15 613	275 560
Kokku varud	15 613	281 022

Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2010	20 955 388
Ostud ja parendused	3 671
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	1 159 925
31.12.2011	22 118 984
Ostud ja parendused	300 930
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	1 650 000
31.12.2012	24 069 914

	2012	2011
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	1 962 792	1 796 277
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-693 913	-668 062

Kinnisvarainvesteering on hinnatud erapooletu eksperdi poolt diskoneeritud rahavoogude meetodil. Haldamiskulud müüakse rentnikele edasi.

Lisa 11 Materiaalne põhivara

(eurodes)

										Kokku
	Maa	Ehitised				Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
			Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid	Muud masinad ja seadmed					
31.12.2010										
Soetusmaksumus	15 978	66 756	391 962	62 504	116 496	570 962	220 484			874 180
Akumuleeritud kulum	0	-19 004	-307 487	-24 966	-98 023	-430 476	-175 192			-624 672
Jääkmaksumus	15 978	47 752	84 475	37 538	18 473	140 486	45 292			249 508
Ostud ja parendused			120 243	22 774	0	143 017	27 165	46 031	46 031	216 213
Lisandumised äriühenduste kaudu							1 151			1 151
Amortisatsioonikulu		-12 553	-33 540	-13 520	-3 875	-50 935	-13 070			-76 558
Allahindlused väärtuse languse tõttu		-798								-798
Müügid			-23 587			-23 587				-23 587
Muud muutused			1 001			1 001	-99			902
31.12.2011										
Soetusmaksumus	15 978	66 756	343 127	85 278	116 496	544 901	248 800	46 031	46 031	922 466
Akumuleeritud kulum	0	-32 355	-194 535	-38 486	-101 898	-334 919	-188 361	0		-555 635
Jääkmaksumus	15 978	34 401	148 592	46 792	14 598	209 982	60 439	46 031	46 031	366 831
Ostud ja parendused			335 733	6 582	5 710	348 025	1 630	9 537	9 537	359 192
Amortisatsioonikulu		-12 102	-71 756	-11 637	-3 601	-86 994	-12 900			-111 996
Allahindlused väärtuse languse tõttu		-15 798		-3 421		-3 421	-24 719			-43 938
Müügid			-5 897	-14 731	-9 074	-29 702	-12 375			-42 077
Ümberklassifitseerimised			46 031	-399		45 632	399	-46 031	-46 031	
Muud muutused										0
31.12.2012										
Soetusmaksumus	15 978	15 581	705 233	52 806	105 429	863 468	128 941	9 537	9 537	1 033 505
Akumuleeritud kulum	0	-9 080	-252 530	-29 620	-97 796	-379 946	-116 467	0		-505 493
Jääkmaksumus	15 978	6 501	452 703	23 186	7 633	483 522	12 474	9 537	9 537	528 012

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2012	2011
Masinad ja seadmed	40 219	40 000
Transpordivahendid	10 417	40 000
Arvutid ja arvutisüsteemid	13 135	
Muud masinad ja seadmed	16 667	
Muu materiaalne põhivara	13 168	
Kokku	53 387	40 000

Lisa 12 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2010			
Soetusmaksumus	34 089	1 917	36 006
Akumuleeritud kulum	-10 445	0	-10 445
Jääkmaksumus	23 644	1 917	25 561
Ostud ja parendused	1 790		1 790
Amortisatsioonikulu	-6 976		-6 976
31.12.2011			
Soetusmaksumus	35 879	1 917	37 796
Akumuleeritud kulum	-17 421	0	-17 421
Jääkmaksumus	18 458	1 917	20 375
Ostud ja parendused	1 616		1 616
Amortisatsioonikulu	-7 710		-7 710
Müügid		-1 917	-1 917
31.12.2012			
Soetusmaksumus	37 496	0	37 496
Akumuleeritud kulum	-25 132	0	-25 132
Jääkmaksumus	12 364	0	12 364

Müüdud immateriaalne põhivara põhivara müügihinna		
	2012	2011
Arvutitarkvara	3 500	0
Kokku	3 500	0

Lisa 13 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Pangalaen 1	4 466 751	4 466 751			2 % + Euribor	EUR	28.02.2013
Pangalaen 2	429 418	429 418			2 % + Euribor	EUR	28.02.2013
Lühiajalised laenud kokku	4 896 169	4 896 169					
Pikaajalised laenud							
Eraettevõtte	389 861		389 861		4 %	EUR	
Pikaajalised laenud kokku	389 861		389 861				
Kapitalirendikohustused kokku	19 657	6 528	13 129				
Laenukohustused kokku	5 305 687	4 902 697	402 990				
	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Eraettevõtte	389 861	389 861			4 %	EUR	
Lühiajalised laenud kokku	389 861	389 861					
Pikaajalised laenud							
Pangalaen	5 377 753	481 584	4 896 169		2 %+ Euribor	EUR	
Pikaajalised laenud kokku	5 377 753	481 584	4 896 169				
Kapitalirendikohustused kokku	10 053	3 188	6 865				
Laenukohustused kokku	5 777 667	874 633	4 903 034				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2012	31.12.2011
Ehitised	23 240 000	21 650 000
Kokku	23 240 000	21 650 000

2013 aasta Veebruaris said mõlemad laenud panga poolt pikendust. Vastavalt uuendatud tingimustele ühe pangalaenu tagasimakse tähtaeg on 31.12.2013 (429 418 eurot) ja teise laenu tagasimakse tähtaeg on 28.02.2018 (4 466 751 eurot)

Lisa 14 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	135 888	135 888		
Võlad töövõtjatele	106 765	106 765		
Maksuvõlad	67 155	67 155		
Muud võlad	89 587	47 955	41 632	
Intressivõlad	41 632		41 632	
Dividendivõlad	47 934	47 934		
Muud viitvõlad	21	21		
Saadud tagatisdeposiidid	272 412		272 412	
Kokku võlad ja ettemaksed	671 807	357 763	314 044	

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	473 270	473 270		
Võlad töövõtjatele	118 236	118 236		
Maksuvõlad	66 616	66 616		
Muud võlad	89 592	89 592		
Intressivõlad	41 632	41 632		
Dividendivõlad	47 934	47 934		
Muud viitvõlad	26	26		
Saadud tagatisdeposiidid	266 293		266 293	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 014 007	747 714	266 293	

Lisa 15 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	21 720	23 136
Osade arv (tk)	4	4

Seoses EUR-le üleminekuga alates 2011 aastast, osakapital oli ümberarvestatud ning vähendatud 1416 euro võrra.

Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31.12.2012 moodustas 20 004 089(31.12.2011: 17 038 437)eurot. Pärast bilansipäeva on 2013. aastal sellest omanikele võimalik välja maksta netodividendina 15 803 231 (31.12.2011: 13 460 366) eurot.

Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 21/79 netodividendina väljamakstavalt summalt.

Juhul, kui välja makstaks kogu jaotamata kasum bilansipäeva seisuga, kaasneks dividendide tulumaks summas 4 200 858 (31.12.2011: 3 578 071)eurot.

Lisa 16 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 366 222	8 343 351
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	0	16 980
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 366 222	8 360 331
Kokku müügitulu	6 366 222	8 360 331
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Alkoholi- ning tubakatoodete ning toidukaupade jäemüük	3 557 940	5 766 944
Muude kaupade jäemüük	28 545	95 883
Kinnisvara rent	1 998 156	1 896 476
Kinnisvara käitlus	688 430	571 902
Muude teenuste müük	93 151	29 126
Kokku müügitulu	6 366 222	8 360 331

Lisa 17 Muud äritulud

(eurodes)

	2012	2011
Kasum materiaalse põhivara müügist	11 310	0
Kasum immateriaalse põhivara müügist	1 583	0
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	1 650 000	1 159 925
Trahvid, viivised ja hüvitised	2 235	15 327
Muud	701	1 049
Kokku muud äritulud	1 665 829	1 176 301

Lisa 18 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2012	2011
Varude allahindlus ja mahakandmine	-4 291	-34 297
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	-3 187 714	-5 190 698
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-422 417	-449 652
Energia	-306 785	-257 853
Elektrienergia	-228 738	-200 791
Soojusenergia	-78 047	-57 062
Üür ja rent	-94 233	-100 199
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 015 440	-6 032 699

Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Üür ja rent	-7 338	-6 989
Energia	-12 125	-11 759
Elektrienergia	-330	-305
Kütus	-11 795	-11 454
Mitmesugused bürookulud	-56 442	-90 162
Uurimis- ja arengukulud	-25 575	-36 606
Lähetuskulud	-10 995	-6 981
Koolituskulud	-626	-193
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-51 398	-44 294
Muud	-93 416	-91 023
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-257 915	-288 007

Lisa 20 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	-384 614	-477 436
Sotsiaalmaksud	-130 775	-110 789
Kokku tööjõukulud	-515 389	-588 225
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	16	34

Lisa 21 Muud ärikulud

(eurodes)

	2012	2011
Kahjum materiaalse põhivara müügist	0	-29 123
Trahvid, viivised ja hüvitised	-642	-1 556
Maksud erisoodustustelt	-15 081	-13 643
Maksud kohalikud	-30 423	-64 451
Muud	-5 278	-10 390
Kokku muud ärikulud	-51 424	-119 163

Lisa 22 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Finantstulud ja -kulud sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	49 382	0
Intressitulud	64 016	43 519
Intressitulu hoiustelt	1 080	1 431
Intressitulu laenudelt	61 532	40 664
Intressitulu kapitalirendilt	1 259	1 424
Muud intressitulud	145	0
Intressikulud	-169 919	-205 832
Intressikulu laenudelt	-168 550	-202 658
Intressikulu kapitalirendilt	-1 369	-3 174
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-79
Muud finantstulud ja -kulud	0	-248
Nõuete allahindamine	-7 482	-261 527
Kokku finantstulud ja -kulud	-64 003	-424 167

Lisa 23 Seotud osapooled

(eurodes)

Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	OÜ Bankend Group
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	13 688	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	402	200	888	553

2012	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad	0	79 294
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	21 044	303
2011	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 338	638

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2012	2011
Arvestatud tasu	176 520	208 925

Lisa 24 Sündmused pärast bilansipäeva

2013 aastal oli müüdud Bankend Trading OÜ-u 100 % -ne osalus.

Lisa 25 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	18 769	47 257
Nõuded ja ettemaksed	305 388	277 426
Kokku käibevara	324 157	324 683
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 543 127	2 542 002
Nõuded ja ettemaksed	12 538 347	13 004 541
Kinnisvarainvesteeringud	360 930	0
Materiaalne põhivara	496 394	310 082
Immateriaalne põhivara	12 364	18 457
Kokku põhivara	15 951 162	15 875 082
Kokku varad	16 275 319	16 199 765
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	6 528	3 188
Võlad ja ettemaksed	169 096	198 410
Kokku lühiajalised kohustused	175 624	201 598
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	13 129	6 865
Kokku pikaajalised kohustused	13 129	6 865
Kokku kohustused	188 753	208 463
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	21 720	23 136
Ülekurss	895 615	895 615
Kohustuslik reservkapital	13 421	13 421
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 060 546	15 163 246
Aruandeaasta kasum (kahjum)	95 264	-104 116
Kokku omakapital	16 086 566	15 991 302
Kokku kohustused ja omakapital	16 275 319	16 199 765

Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu	152 761	143 045
Muud äritulud	65 506	2 292
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-119 895	-125 751
Mitmesugused tegevuskulud	-199 701	-193 025
Tööjõukulud	-225 046	-171 906
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-129 638	-47 396
Muud ärikulud	-22 291	-37 986
Kokku ärikasum (-kahjum)	-478 304	-430 727
Finantstulud ja -kulud	573 568	326 611
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	95 264	-104 116
Aruandeaasta kasum (kahjum)	95 264	-104 116

Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-478 304	-430 727
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	101 499	47 396
Kasum (kahjum) põhivara müügist	29 266	0
Muud korrigeerimised	-41 586	25 530
Kokku korrigeerimised	89 179	72 926
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-864	-32 195
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	11 341	6 347
Kokku rahavood äritegevusest	-378 648	-383 649
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-342 396	-204 296
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	31 412	0
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-300 930	0
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-1 125	0
Antud laenud	-208 930	-141 361
Antud laenude tagasimaksed	78 600	56 140
Laekunud intressid	1 139 779	695 259
Kokku rahavood investeerimistegevusest	396 410	405 742
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	9 604	0
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-46 096
Makstud intressid	-55 854	-2 415
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-46 250	-48 511
Kokku rahavood	-28 488	-26 418
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	47 257	73 675
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-28 488	-26 418
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18 769	47 257

Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	23 136	895 615	13 421	15 163 246	16 095 418
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-104 116	-104 116
31.12.2011	23 136	895 615	13 421	15 059 130	15 991 302
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 542 002
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					4 521 309
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2011					17 970 609
Aruandeaasta kasum (kahjum)				95 264	95 264
Muud muutused omakapitalis	-1 416			1 416	0
31.12.2012	21 720	895 615	13 421	15 155 810	16 086 566
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 543 127
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					7 391 406
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2012					20 934 845

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.10.2013

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VJATŠESLAV FURSOV	Juhatuse liige	14.10.2013
JEVGENI KOLESNIKOV	Juhatuse liige	02.10.2013

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühing Bankend Group osanikele

Oleme auditeerinud Osaühing Bankend Group konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2012, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 27.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie märkusega auditiarvamusele.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte bilansis kajastub kinnisvarainvesteering väärtuses 469 tuhat eurot, mis on müügis hinnaga 350 tuhat eurot. Meie hinnangul vajaks kinnisvarainvesteering allahindlust, allahindluse tulemusena väheneks bilansis kinnisvarainvesteeringu väärtus ja majandusaasta kasum.

Ettevõttel on pikaajaline nõue summas 181 tuhat eurot. Auditi käigus ei saanud me piisavalt infot laenusaaaja maksevõime kohta. Juhul kui nõue osutub ebatõenäoliselt laekuvaks, väheneks bilansis nõue ja majandusaasta tulemus võimaliku allahindluse võrra.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolude võimalikud mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õiglaselt Osaühing Bankend Group finantsseisundit seisuga 31.12.2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Artur Suits

Vandeaudiitori number 478

Grant Thornton Rimess OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Ahtri 6A, 10151 Tallinn

11.10.2013

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ARTUR SUITS	Vandeaudiitor	11.10.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 039 853
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 964 236
Kokku	20 004 089
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	20 004 089
Kokku	20 004 089

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	123488	80.84%	Jah
Kontorimasinade ja -seadmete rentimine ja kasutusrent, k.a arvutid	77331	15868	10.39%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	13405	8.78%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Jevgeni Kolesnikov	36009270295	Kloostri tee 24, Eesti	7536 EUR
OÜ KARLENHOF	10649530	Tartu mnt 28-11, Tallinn, Harju maakond, Eesti	3078 EUR
Natalja Kovaltšuk	45008100245		2352 EUR
Vjatšeslav Fursov	35812080357		8754 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6614500
Faks	+372 6614501
E-posti aadress	secretary@bankend.ee