

OÜ Bankend Group

Konsolideerimisgrupp

Majandusaasta aruanne

Aruandeaasta algus 01.01.2004
Aruandeaasta lõpp 31.12.2004

Registrikood	10333688
Aadress	Toompuiestee 4, Tallinn 10142
Telefon	+372 6 119 170
Faks	+372 6 460 032
Audiitor	Rimess MRI OÜ

Lisa: Audiitori järeldusotsus (Rimess MRI OÜ, Mati Nõmmiste, Artur Suits)

SISUKORD

1-07-2005

TEGEVUSARUANNE	3
JUHATUSE DEKLARATSIOON	5
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
BILANSS	6
KASUMIARUANNE	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	9
AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSMEETODID	10
LISA 1 RAHA JA PANGAKONTOD	12
LISA 2 NÕUDED OSTJATE VASTU	12
LISA 3 MUUD NÕUDED	12
LISA 4 ETTEMAKSED	13
LISA 5 VARUD	13
LISA 6 PIKAAJALISED FINANTSINVESTEEHINGUD	13
LISA 7 MATERIAALNE PÕHIVARA	15
LISA 8 KINNISVARAINVESTEEHINGUD	15
LISA 9 RENDIARVESTUS	16
LISA 10 VÕLAKOHUSTUSED	16
LISA 11 MITMESUGUSED VÕLAD	17
LISA 12 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	17
LISA 13 MAKSUVÕLAD JA MAKSUDE ETTEMAKSED	17
LISA 14 VIITVÕLAD	18
LISA 15 VÄHEMUSOSA	18
LISA 16 MÜÜGITULU	18
LISA 17 BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED	19
MAJANDUSAASTA KASUMIJAOTAMISE ETTEPANEK	20
MAJANDUSAASTA ARUANDE ALLKIRJAD	21

TEGEVUSARUANNE

OÜ Bankend Group konsolideerimisgrupi lühiiseloostus

Bankend Grupp on konsolideerimisgrupp, mille emaettevõtteks on OÜ Bankend Group. OÜ Bankend Group loodi 1997-ndal aastal. Ettevõtte tegevusaladeks on ärijuhtimine ja investeringud. OÜ Bankend Group omab enamusosalust 4 tegutsevas ettevõttes ja ühes veel tegutsema mittehakanud firmas. 2004.a. müüdi 100% osalusest OÜ Bankend Groupi Kinnisvaras ja 100% osalusest Brilaks OÜ-s.

Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted:

Ettevõtte	Asukohamaa	Osalus 31.12.2004	Osalus 31.12.2003
OÜ Bankend Groupi Kinnisvara	Eesti	0	100%
OÜ Sadamarket	Eesti	100%	100%
OÜ Rotermanni Reisija	Eesti	100%	100%
OÜ Vesivärava Keskus	Eesti	100%	100%
OÜ Cartelo	Eesti	51%	51%
AS Bankend Eesti	Eesti	100%	100%
<u>AS Bankend Eestil tütarettevõtted:</u>			
OÜ Bankend Tax-Free	Eesti	100%	100%
OÜ Brilaks	Eesti	0	100%
OÜ SI Kaubabaasi DS	Eesti	100%	100%

Üldised majandustulemused

Bankend Grupi konsolideeritud netokäibeks kujunes 181,6 miljonit krooni. Muud äritulud moodustasid 2,7 miljonit krooni, kokku 184,4 miljonit krooni, mis on 2,5 miljoni krooni võrra vähem, kui 2003. aastal (vastavalt 186,9 miljonit krooni). Oluline langus müügitulus on tingitud asjaolust, et astumisega Euroopa Liitu vähes müük laevadele 32,0 miljonit krooni.

Konsolideeritud ärikasum oli 25,5 miljonit krooni (2003. a vastavalt 20,3 miljonit krooni). Konsolideeritud puhaskasumiks kujunes 17,5 miljonit krooni.

Bankend Groupi bilansimaht moodustas 31.12.2004 seisuga 353,6 miljonit krooni, suurenedes aasta jooksul 18,5 miljoni krooni võrra. Omakapital oli 31.12.2004 seisuga 218,6 miljonit krooni.

2005.aastal sõlmisid Bankend Eesti AS ja Bankend Group OÜ ühinemislepingu kus ühendatavaks ühinguks on Bankend Eesti AS ja ühendavaks ühinguks Bankend Group OÜ. 2005.aastal sõlmis Bankend Eesti AS Merko Ehitus AS-ga Sadama 6/8 asuva ärihoone juurdeehituseks ehituslepingu. Juurdeehitus peab valmima oktoobris 2005. aastal. Finantseerimiseks saadi Hansa Liising Eesti AS-lt laenu 37,6 miljonit krooni.

Personal ja palgad

Aruandeperioodil emattevõttes OÜ Bankend Group töötajaid ei olnud. Juhatuse liikmetele tasusid ei makstud.

Aruandeperioodil arvestati konsolideerimisgrupis töötasudeks kokku 7,6 miljonit krooni. Keskmine töötajate arv konsolideerimisgrupis oli 93.



Juhatuse liige

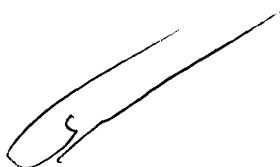
Tegevjuhtkonna deklaratsioon

OÜ Bankend Group juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. OÜ Bankend Group on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.



Juhatuses liige
(Aleksandr Kovaltsuk)



Juhatuses liige
(Priit Peramets)

Tallinn, 30. juunil 2005

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

BILANSS

	Lisa	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
		31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
VARAD					
Käibevara					
Raha ja pangakontod	1	12 022 648	9 749 901	1 404 278	2 022 764
Aktsiad ja muud väärtpaberid			12 336	0	0
Nõuded ostjate vastu	2	4 094 848	9 851 511	0	0
Mitmesugused nõuded	3, 12	32 071 346	4 469 994	865 000	700 000
Viitlaekumised (aruandeperioodi laekumata tulud)		609	616	0	58
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4,13	1 559 422	1 207 603	65 834	8 968
Varud	5	19 837 498	24 264 517	0	0
Käibevara kokku		69 586 371	49 556 478	2 335 112	2 731 790
Põhivara					
Pikaajalised finantsinvesteeringud	6	0	170 000	217 167 459	202 210 173
Kinnisvarainvesteering	8	277 000 000	275 000 000	0	0
Materiaalne põhivara	7	6 997 919	10 377 130	0	0
Põhivara kokku		283 997 919	285 547 130	217 167 459	202 210 173
VARAD KOKKU		353 584 290	335 103 608	219 502 571	204 941 963
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL					
KOHUSTUSED					
Lühiajalised kohustused					
Võlakohustused	9,10	16 147 124	16 605 733	0	0
Ostjate ettemaksed kokku	10	388 732	418 422	0	0
Võlad tarnijatele		7 108 720	10 625 909	9 440	0
Mitmesugused võlad	11, 12	11 657	2475	40 000	40 000
Maksuvõlad	13	500 099	838 050	0	0
Viitvõlad	14	1 806 456	1 359 297	843 000	195 000
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud		0	229 500	0	0
Lühiajalised kohustused kokku		25 962 788	30 079 386	892 440	235 000
Pikaajalised kohustused					
Pikaajalised võlakohustused	9,10	108 407 249	99 733 718	0	0
Pikaajalised kohustused kokku		108 407 249	99 733 718	0	0
KOHUSTUSED KOKKU		134 370 037	129 813 104	892 440	235 000
Vähemusosa	15	604 122	583 541	0	0
OMAKAPITAL					
Osakapital		2 100 000	2 100 000	2 100 000	2 100 000
Reservid		210 000	210 000	210 000	210 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		198 796 963	186 737 293	198 796 963	186 737 293
Aruandeaasta kasum (kahjum)		17 503 168	15 659 670	17 503 168	15 659 670
OMAKAPITAL KOKKU		218 610 131	204 706 963	218 610 131	204 706 963
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		353 584 290	335 103 608	219 502 571	204 941 963

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 9.02.05

Allkiri: [Handwritten signature]

RIMESS MRI

[Handwritten signature]

KASUMIARUANNE

	Lisa	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
		31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Äritulud					
Müügitulu	16	181 607 704	184 266 843	0	0
Muud äritulud		2 768 209	2 604 564	0	0
Äritulud kokku		184 375 913	186 871 407	0	0
Ärikulud					
Kaubad, toore, materjal teenused		-131 371 105	-135 274 624	0	0
Mitmesugused tegevuskulud		-12 421 943	-13 863 323	-318 240	-46 112
Tööjõukulud		-10 258 833	-10 931 306	0	0
Kulum		-2 318 001	-4 315 356	0	0
Muud ärikulud		-2 480 212	-2 142 880	0	0
Ärikulud kokku		-158 850 094	-166 527 489	-318 240	-46 112
Ärikasum (kahjum)		25 525 819	20 343 918	-318 240	-46 112
Finantstulud ja -kulud					
Tütarettevõtte aktsiate müügikasum(kahjum)		-1 178 170	769 670	-814 321	769 670
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtete aktsiatelt ja osadelt	6	0	0	18 611 607	13 893 054
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest		-19 363	1 073 206	0	0
Muud intressi- ja finantstulud ja -kulud		-6 418 052	-6 583 923	24 122	1 043 058
Finantstulud ja -kulud kokku		-7 615 585	-4 741 047	17 821 408	15 705 782
Kasum enne tulumaksu		17 910 234	15 602 871	17 503 168	15 659 670
Tulumaks		-386 486	-48 742	0	0
Puhaskasum enne vähemusosalust		17 523 748	15 554 129	17 503 168	15 659 670
Vähemusosa		20 580	-105 541		
Aruandeperioodi puhaskasum		17 503 168	15 659 670	17 503 168	15 659 670

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: [Signature]

RIMESS MRI

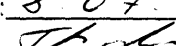
[Signature]

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(kaudne meetod)	Lisa	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõtte	
		2004	2003	2004	2003
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST					
Puhaskasum enne vähemusosalust		17 523 748	15 554 129	17 503 168	15 659 670
Põhivara kulum	7	2 318 001	4 315 356	0	0
Arvestuslik kasum(kahjum)aktsiatelt ja väärtpaberitelt	8	1 178 170	-769 670	814 321	-769 670
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum	6	0	0	-18 611 607	-14 002 906
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kahjum	6	0	0	0	109 852
Kasum kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest	8	-2 000 000	0	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvate arvete kulu		48 689	853 259	0	0
Kasum põhivara müügist		-564 747	-3 011 738	0	0
Kahjum põhivara müügist ja mahakandmisest		2 264 344	1 236 657	0	0
Intressitulu		-1 182 149	-12 478	-24 122	58
Intressikulu		5 957 462	7 539 160	0	0
Tegevuskasum enne käibekapitali muutust		25 543 518	25 704 675	-318 240	996 888
Ostjatelt laekumata arvete muutus	2	5 847 984	-1 082 786	0	0
Muud lühiajalised nõuded	3	-2 552 752	2 845 870	0	1 500 000
Varude saldo muutus	5	4 427 019	25 479	0	0
Tulevaste perioodide kulud		-351 819	-129 199	-56 865	-7 986
Maksuvõlgade muutus	13	-337 951	121 663	0	0
Võlgnevuste muutus hankijatele		-3 517 189	-8 982 285	9440	0
Mitmesugused võlad	11,12	9 182	-1 192 173	0	-1 702 500
Ostjate ettemaksete muutus		-29 690	-1 146 401	0	0
Viitvõlad, ettemakstud tulevaste perioodide tulud	14	217 659	-2 607 489	0	195 000
Põhitegevuse genereeritud raha		3 712 443	-12 147 321	-47425	-15 486
Makstud tulumaks		-386 486	-48 742	0	0
Intressimaksed		-5 839 723	-10 266 595	0	0
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		23 029 752	3 242 017	-365 665	981 402
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST					
Põhivara soetamine	7	-1 455 740	-763 523	0	0
Põhivara müük	7	819 444	9 575 149	0	0
Pikaajaliste finantsinvesteeringute müük		80 000	807 000	40 000	807 000
Antud laenud		-30 000 077	-427 500	-165 000	-1 040 000
Antud laenude tagasimaksed		644 000	5 947 000	0	5 340 000
Dividendide laekumine		0	0	2 800 000	2 350 000
Intresside laekumine		1 033 011	9 240	24 180	2
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST		-28 879 362	15 147 366	2 699 180	7 457 002
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST					
Dividendide maksmine		-2 952 000	-2 805 000	-2 952 000	-2 805 000
Laenu tagastamine		-3 607 462	-43 461 343	0	-3 796 006
Saadud laenud		27 590 000	41 250 562	0	40 000
Faktorilt saadud avanss		0	558 666	0	0
Makstud kapitalirendi makseid	9	-12 070 444	-8 023 406	0	0
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST		8 960 094	-12 480 521	-2 952 000	-6 561 006
RAHAJÄÄGI KOGUMUUTUS		3 110 484	5 908 862	-618 486	1 877 398
Rahajääk perioodi alguses	1	9 749 901	3 841 039	2 022 764	145 366
Müüdnud ettevõtete raha jääk		-837 737	0	0	0
Rahajääk perioodi lõpus	1	12 022 648	9 749 901	1 404 278	2 022 764

Allkirjastatud identifitseerimiseks

8

Kuupäev: 8.09.05
Allkiri: 

RIMESS MRI



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital	Reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruandeaasta kasum	Kokku
Saldo 01.01.2003	2 100 000	210 000	43 002 212	146 735 081	192 047 293
Makstud dividendid			-3 000 000		0
Kasum 2002			146 735 081	-146 735 081	0
Aruandeperioodi puhaskasum				15 659 670	0
Saldo 31.12.2003	2 100 000	210 000	186 737 293	15 659 670	204 706 963
Saldo 01.01.2004	2 100 000	210 000	186 737 293	15 659 670	204 706 963
Makstud dividendid			-3 600 000		0
Kasum 2003			15 659 670	-15 659 670	0
Aruandeperioodi puhaskasum				17 503 168	0
Saldo 31.12.2004	2 100 000	210 000	198 796 963	17 503 168	218 610 131

Osakapital

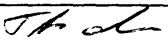
	31.12.2004	31.12.2003
Osakapital	2 100 000	2 100 000
Osade arv (tk)	3	3
Osade nimiväärtus	700 000	700 000

Põhikirjajärgselt on ettevõtte osakapitali miinimumsuurus 2 100 000 krooni ja osakapitali maksimumsuurus on 8 400 000 krooni.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustus kogu vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel oleks 51 912 031 krooni.

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: 

RIMESS MRI



AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSMEETODID

2004. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Majandustehingud kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aruanded koostatakse tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Kasumiaruanne on esitatud skeemi 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2004 ja aastaaruande koostamispäeva 30.06.2005 vahemikul.

Arvestuspõhimõtted

Konsolideerimine

Alates 2002. aastast esitab OÜ Bankend Group konsolideeritud konsolideerimisgrupi majandusaasta aruannet. Konsolideeritud finantsaruannete koostamisel on ema- ja tütarettevõtteid käsitletud ühtse majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud emavettevõtte osalus tütarvõtetes, konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute omavahelised omandisuhted, konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute vahelistest tehingutest tekkinud nõuded ja kohustused, sisekäibed ning realiseerimata kasumid ja kahjumid. Konsolideeritud finantsaruannetes on kajastatud vaid konsolideerimisgrupist väljaspool asuvate isikutega toimunud tehingud.

Emaettevõtte aastaaruanne

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele esitavad tütarvõttest iseseisvate äriühingutena eraldi aastaaruanded. Emaettevõtte aruandes on tütarvõtetete aktsiad kajastatud pikaajalise finantsinvesteeringuna laiendatud kapitaliosaluse meetodil. Laiendatud kapitaliosaluse meetodi kohaselt on korrigeeritud alginvesteeringut ettevõttest saadud kasumi/ kahjumiga ning laekunud dividendidega.

Nõuete hindamine

Nõuded ostjate vastu on kajastatud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused). Nõuete hindamisel on vaadeldud iga nõuet eraldi.

Nõuded, mille laekumine on muutunud ebatõenäoliseks, on kajastatud bilansi lisas real Ebatõenäoliselt laekuvad arved. Ostjalt laekumata arved, mille laekumine on ebatõenäoline, kantakse aruandeperioodi kuludesse. Ebatõenäoliste nõuete laekumisel samas perioodis vähendatakse aruandeperioodi kulu. Eelmistel perioodidel kulusse kantud nõuete laekumist kajastatakse muu ärituluna. Nõuded, mille kohta on teada, et nad on lootusetud, on bilansist välja kantud.

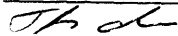
Varud

Varud on bilansis kajastatud, lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Varude kulukskandmisel kasutatakse kaalutud keskmise hinna meetodit.

Allkirjastatud identifitseerimiseks

10

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: 



RIMESS MRI

Materjal ja ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastavatest maksudest ja soetamisega seotud veo ning teistest otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringu kajastamisel rakendatakse IAS 40 "Investment Properties" ning 01.01.2003.a. jõustunud Raamatupidamise Toimkonna juhendis RTJ 6 "Kinnisvarainvesteeringud" kirjeldatavaid arvestuspõhimõtteid. Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse bilansis õiglase väärtuse meetodil. Kinnisvarainvesteeringutelt ei arvestata amortisatsiooni. Bilansipäeval ümberhindlusest tekkivaid kasumeid/kahjumeid kajastatakse kasumiaruandes muudes ärituludes või ärikuludes

Materiaalne põhivara

Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 10000 krooni ning kasutuseaga üle ühe aasta.

Materiaalsed põhivarad võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmist võimaldavatest väljaminekutest. Omatarbeks valmistatud põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb tegelikest valmistamisväljaminekutest.

Põhivara amortiseeritakse lineaarsel meetodil lähtudes kasulikust tööeast:

Kohustused

Pikaajaliste kohustustena on bilansis kajastatud kohustused, mille maksetähtaeg arvestatuna bilansikuupäevast on rohkem kui üks aasta.

Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Tehingud välisvaluutas

Tehingud välisvaluutas kajastatakse raamatupidamises tehingupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursi alusel. Aruandes on valuutapõhised monetaarsed kirjed ümber hinnatud bilansi kuupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursi järgi. Ümberhindlusest tekkinud tulud ja kulud on kajastatud kasumiaruandes.

Kasutus- ja kapitalirent

Kapitalirent on rent, mille puhul kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Omandiõigus võib, kuid ei pruugi, lõppkokkuvõttes rentnikule üle minna.

Kasutusrent on rent, mis ei ole kapitalirent.

Puhkusetasude reserv

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil. Puhkusetasu reservi korrigeeritakse üks kord aastas - aruandeaasta lõpul. Väljateenitud puhkusetasu kajastatakse kasumiaruandes kuluna ning bilansis on võetud arvele lühiajalise kohustusena töövõtjate ees.

Tulu

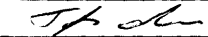
Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel. Kauba müügi puhul on müügitulu tekkimise momendiks kauba omandiõiguse üleminek ostjale. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendidele.

Reservide moodustamine

Vastavalt Äriseadustikule on moodustatud reservkapital, mis moodustab 1/10 aktsiakapitalist.

Ailkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.02.05

Ailikari: 

14.07.2005

OÜ Bankend Group
Majandusaasta aruanne 2004

LISA 1 RAHA JA PANGAKONTOD

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Sularaha kassas	2 973 071	921 004	3 045	117 297
Pangakontod	9 048 793	8 826 055	1 401 233	1 905 467
Valuutakontod pangas	784	2 842	0	0
Kokku	12 022 648	9 749 901	1 404 278	2 022 764

LISA 2 NÕUDED OSTJATE VASTU

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Ostjatelt laekumata arved	4 856 786	10 704 770	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	-761 938	-853 259	0	0
Kokku	4 094 848	9 851 511	0	0

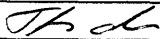
Ostjatelt laekumata arveid on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Ebatõenäoliselt laekuvaid arveid kanti lootusetuks 63 937 krooni.

LISA 3 MUUD NÕUDED

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Nõuded tütarettevõtetele	0	0	865 000	700 000
Bankend Eesti AS	0	0	865 000	700 000
Muud lühiajalised nõuded	32 071 346	4 469 994	0	0
Kokku	32 071 346	4 469 994	865 000	700 000

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: 

RIMESS MRI



14.07.2005

OÜ Bankend Group
Majandusaasta aruanne 2004

LISA 4 ETTEMAKSED

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Maksude ettemaksed	1 234 537	692 069	65 834	8 968
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud	324 885	515 534	0	0
Kokku	1 559 422	1 207 603	65 834	8 968

LISA 5 VARUD

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Tooraine ja materjal	5120	6 899	0	0
Vara müügiks	7 343 888	7 144 691	0	0
Ostetud kaubad müügiks	12 470 750	16 767 549	0	0
Ettemaksed hankijatele	17 740	345 378	0	0
Kokku	19 837 498	24 264 517	0	0

LISA 6 PIKAAJALISED FINANTSINVESTSEERINGUD

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Tütarettevõtete aktsiad	0	0	217 167 459	202 210 173
Pikaajaline nõue Ameerika Ärikolledz	0	170 000	0	0
Kokku	0	170 000	217 167 459	202 210 173

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: 



12.07.2006

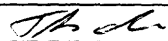
OÜ Bankend Group
Majandusaasta aruanne 2004

Emaettevõtte 2004

	OÜ Vesi- värava Keskus	OÜ Bankend Groupi Kinnisvara	OÜ Roter- manni Reisija	OÜ Cartelo	OÜ Sada- market	AS Bankend Eesti	Kokku
Aktsiate ja osade arv aasta alguses(tk.)	1	1	13	344	20		800
Aruandeaastal soetatud aktsiad ja osad(tk.)	0	0	0	0	0		0
Aruandeaastal müüdud aktsiad ja osad(tk.)	0	1	0	0	0		0
Aktsiate ja osade arve aasta lõpus	1	0	13	344	20		800
Osalus %aasta lõpus/(alguses)	100/ (100)	100/ (0)	100/ (100)	51/ (51)	100/ (100)		100/ (100)
Soetusmaksumus aasta alguses	40 000	40 000	65 000	357 000	400 000	4 000 000	4 902 000
Turuhind aasta alguses	*	*	*	*	*	*	*
Bilansiline maksumus aasta alguses	396 303	400 374	498 747	607 360	2 309 536	197 997 853	202 210 173
Aruandeaastal ettevõtte müük	0	-854 320	0	0	0	0	-854 320
Aruandeaasta kapitaliosaluse kasum	0	453 947	50 157	21 421	582 457	17 503 625	18 611 607
Aruandeaasta kapitaliosaluse kahjum	0	0	0	0	0	0	0
Aruandeaastal väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	0	-2 800 000	-2 800 000
Aruandeaastal laekunud dividendid	0	0	0	0	0	0	0
Bilansiline maksumus aasta lõpus	396 303	0	548 904	628 781	2 891 993	212 701 478	217 167 459
Turuhind aasta lõpus	*	*	*	*	*	*	*
Soetusmaksumus aasta lõpus	40 000	0	65 000	357 000	400 000	4 000 000	4 862 000
*ei ole börsil noteeritud							
Tütarettevõtete omakapitalid							
seisuga 31.12.2004							
Aktsiakapital/osakapital	40 000	0	65 000	700 000	400 000	4 000 000	
Ülekurs	0	0	0	0	0	0	
Kohustuslik reservkapital	0	0	6 500	172 000	40 000	400 000	
Eelnevate per-de jaotamata kasum	356 303	0	427 247	318 901	1 869 536	190 797 853	
Aruandeaasta kasum	0	0	50 157	42 002	582 457	17 547 375	
Omakapital kokku	396 303	0	548 904	1 232 903	2 891 993	212 745 228	217 815 331
Investeeri osa omakapitalist	396 303	0	548 904	628 781	2 891 993	212 745 228	217 211 209
Realiseerimata põhivara müügi kasumid						-43 750	
Osaluse bilansiline väärtus aasta lõpus	396 303	0	548 904	628 781	2 891 993	212 701 478	217 167 459

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: 



14.07.2006

OÜ Bankend Group
Majandusaasta aruanne 2004

LISA 7 MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalse põhivara liikumine
konsolideerimisgrupis 2004.a.

	Maa, ehitised	Masinad, seadmed	Inventar	Lõpeta- mata ehitus	Ette- maks põhiva- ra eest	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2003	7 931 946	14 042 071	4 642 196	0	200	26 616 413
Soetatud perioodi jooksul	0	947 298	129 070	1 253 492	0	2 329 860
Müüdnud perioodi jooksul	0	-1 695 123	-327 811	0	0	-2 022 934
Maha kantud aruandeaastal	-4 244 489	-701 921	-410 998	0		-5 357 408
		-8 160				
Ümberklassifitseerimine	0		-8 683	0	- 200	-17 043
Müüdnud ettevõtte põhivara	-1 461 054	0	0	0		- 1 461 054
Soetusmaksumus 31.12.2004	2 226 403	12 584 165	4 023 773	1 253 492	0	20 087 833
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	-2 844 359	-10 736 538	-2 658 386	0	0	-16 239 283
Aruandeaasta kulum	-495 444	-1 122 955	-671 018	0	0	-2 289 417
Müüdnud põhivara kulum	0	1 491 455	276 782	0	0	1 768 237
Mahakantud põhivara kulum	2 106 667	641 088	345 309	0	0	3 093 064
Müüdnud ettev. põhivara kulum	577 485	0	0	0	0	577 485
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	-655 651	-9 726 950	-2 707 313	0	0	-13 089 914
Jääkmaksumus 31.12.2003	5 087 587	3 305 533	1 983 810	0	200	10 377 130
Jääkmaksumus 31.12.2004	1 570 752	2 857 215	1 316 460	1 253 492	0	6 997 919

Emaettevõttes materiaalne põhivara puudub.

LISA 8 KINNISVARAINVESTEERINGUD

Konsolideerimisgrupp

Saldo 31.12.2003	275,000,000
Kasum ümberhindlusest	2,000,000
Aruandeaastal lisandunud kulud	0
Saldo 31.12.2004	277,000,000

Kinnisvarainvesteeringuna on bilansis kajastatud Sadamarketi äri-ja administratiivhoone, mida kasutatakse renditulu saamise eesmärgil.

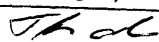
Aruandeaastal kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu oli 22,9 miljonit krooni (2003.a. 20,4 milj.) otsesed hoolduskulud olid 2,4 miljonit krooni (2003.a. 2,3 milj.).

Hindamise viis läbi Bankend Groupi Kinnisvara OÜ.

Emaettevõttes kinnisvara investeeringud puuduvad.

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.09.05

Allkiri: 

15

RIMESS MRI



LISA 9 RENDIARVESTUS

Konsolideerimisgrupp Kapitalirent - rendile võtjana

	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kinnisvara- investeering	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2004	4 659 817	0	110 000 000	114 659 817
Soetusmaksumus 31.12.2003	3 108 386	582 700	110 000 000	113 691 086
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	-1 866 655	0	0	-1 866 655
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	-1 088 144	-155 387	0	-1 243 531
Kulum 2004.a.	-940 760	0	0	-940 760
	31.12.2004	31.12.2003		
Kapitalirendivõlgnevus	93 565 979	104 362 394		
sh tähtajaga kuni 1 aasta	11 832 840	11 417 887		
1-5 aastat	45 066 364	45 156 402		
üle 5 aasta	36 666 775	47 666 752		
Aruandeperioodil tasutud maksed	12 070 444	8 023 406		
Intressimäär, %	2,5-11%	2,5-11%		
Aruandeperioodi intressikulu	5 400 682	5 846 419		

Emaettevõttel puuduvad kapitalirendi kohustused.

LISA 10 VÕLAKOHUSTUSED

Võlakohustused konsolideerimisgrupis

	31.12.2004			31.12.2003		
	Lühi- ajaline	Pika- ajaline	Saldo	Lühi- ajaline	Pika- ajaline	Saldo
Tagatiseta võlakohustus	1 518 400	1 135 833	2 654 233	1 086 742	0	1 086 742
Lühiajalised pangalaenud	0	0	0	4 101 104	0	4 101 104
Pikaajalise kapitalirendi tagasimaksed	11 832 840	81 733 139	93 565 979	11 417 887	92 823 154	104 241 041
Pikaajaliste laenude tagasimaksed	2 740 385	20 096 153	22 836 538	0	1 475 263	1 475 263
Ostjate ettemaksed	388 732	4 942 622	5 331 354	418 422	5 435 301	5 853 723
Muud kohustused	55 500	499 502	555 002	0	0	0
Kokku	16 535 857	108 407 249	124 943 106	17 024 155	99 733 718	116 757 873

Emaettevõttes võlakohustused puuduvad.

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Kontroll: 8.07.05
Allkiri: 



LISA 11 MITMESUGUSED VÕLAD

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Võlad tütarettevõtetele	0	0	40 000	40 000
Vesivärava OÜ	0	0	40 000	40 000
Muud võlad	11 657	2 475	0	0
Kokku	11 657	2 475	40 000	40 000

LISA 12 TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA

Tehinguteks seotud osapooltega loetakse tehinguid tütar- ja sidusettevõtetega, aktsionäridega, nõukogu ja juhatuse liikmetega, nende lähikondsetega ja firmadega, milles nad omavad olulist osalust.

Konsolideerimisgrupi tehingud seotud osapooltega

	Ost 2004	Müük 2004	Nõue 31.12.2004	Nõue 31.12.2003	Kohustus 31.12.2004	Kohustus 31.12.2003
Sigari Maja OÜ	1 053 439	5 021 667	237 518	4 184	2 244	0
EB Baltikum OÜ	643 747	115 577	3 674	0	71 514	32 727
Brilaks OÜ	339 720	0	0	0	0	0
Bankend Grupi Kinnisvara	523 729	39 293	0	0	0	0

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes seotud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid.

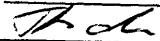
LISA 13 MAKSUVÕLAD JA MAKSUDE ETTEMAKSED

MAKSUVÕLAD	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Käibemaks	85 434	205 376	0	0
Sotsiaalmaks	250 309	342 517	0	0
Isiku tulumaks	139 814	202 951	0	0
Muud maksud	24 542	87 206	0	0
Kokku	500 099	838 050	0	0

MAKSUDE ETTEMAKSED	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Käibemaks	1 231 272	690 558	65 834	8 968
Muud maksud	3 265	1 509	0	0
Kokku	1 234 537	692 067	65 834	8 968

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8. 07. 05

Allkiri: 

RIMESS MRI

LISA 14 VIITVÕLAD

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Võlad töövõtjatele	893 398	1 065 825	0	0
Dividendivõlad	843 000	195 000	843 000	195 000
Muud viitvõlad	70 058	98 472	0	0
Kokku	1 806 456	1 359 297	843 000	195 000

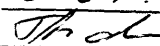
LISA 15 VÄHEMUSOSA

	2004	2003
Vähemusosa 1. jaanuaril	583 541	689 082
Vähemusosa muutus emaettevõtte osaluse suurendamisest	0	0
Aruandeaasta kasum	20 581	0
Aruandeaasta kahjum	0	105 541
Vähemusosa 31. detsembril	604 122	583 541

LISA 16 MÜÜGITULU

Müügitulu tegevusalade lõikes

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte				
	31.12.2004	Osa-kaal	31.12.2003	Osa-kaal	31.12.2004	Osa-kaal	31.12.2003
Sigarid, sigarillod	10 133 202	5,6%	6 853 966	4%	0		0
Red Bull	0		846 129		0		0
Müük laevadele	24 462 643	13,5%	55 950 771	31%	0		0
Rent	35 257 711	19,4%	31 518 468	17%	0		0
Kaupade hulgimüük	0		66 603		0		0
Jaemüük	100 780 632	55,5%	75 611 612	41%	0		0
Vahendusteenus	2 706 610	1,5%	536 186		0		0
Kinnisvara arendus	242 373		1 872 419	1%	0		0
Majutusteenus	6 600 002	3,7%	6 425 048	3,5%	0		0
Teenuse eksport	1 337 083	0,8%	2 310 070	1,5%	0		0
Muud teenused	87 448		2 275 571	1%	0		0
Kokku	181 607 704	100%	184 266 843	100%	0		0

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Kuupäev: 8.07.05
Allkiri: 

Müügitulu riikide lõikes

	Konsolideerimisgrupp		Emaettevõte	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Eesti	155 807 978	125 159 873	0	0
Läti	0	325 665	0	0
Sveits	1 337 083	2 310 070		
Müük laevadele	24 462 643	56 471 235	0	0
Kokku	181 607 704	184 266 843	0	0

LISA 17 BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

2005. aastal sõlmisid Bankend Eesti AS ja Bankend Group OÜ ühinemislepingu, kus ühendatavaks ühinguks on Bankend Eesti AS.

Ühinemislepingust tekivad õigused ja kohustused pärast ühinemislepingu heakskiitmist ühinevate ühingute üldkoosolekute poolt. Ühinemine loetakse toimunuks ühinemise kandmisel ühendava ühingu asukoha äriregistrisse. Pärast vastava kande tegemist läheb kogu ühendatava ühingu vara üle ühendavale ühingule.

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Kuupäev: 8.07.05

Allkiri: [Handwritten Signature]

RIMESS MRI

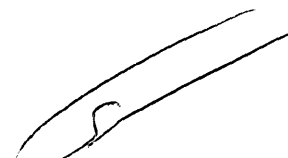
MAJANDUSAASTA KASUMIJAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Bankend Group juhatus teeb ettepaneku jaotada 2004.a. lõpuks kogunenud kasum summas 17.503.168 krooni alljärgnevalt:

Dividendideks	3.600.000 krooni
Eelmiste perioodide kasumi arvele	13.903.168 krooni

MAJANDUSAASTA ARUANDE ALLKIRJAD

OÜ Bankend Group juhatus on koostanud 2004. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud 08.07.2005 osanike poolt ning millele on alla kirjutanud kõik OÜ Bankend Group juhatuse liikmed.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri
Aleksandr Kovaltsuk	juhatuse liige	 _____
Priit Peramets	juhatuse liige	 _____

08.07.2005

**Osaühingu Bankend Group
osanike nimekiri 08.07.2005.a.seisuga**

1. **Aleksandr Kovaltsuk**, i.k.34802050243, eluk. Harjumaakond, Viimsi - osa nimiväärtusega 700 000 EEK, mis moodustab 33,33 % osakapitalist;
2. **Vjatcheslav Fursov**, i.k. 35812080357, eluk. Tallinn - osa nimiväärtusega 700 000 EEK, mis moodustab 33,33 % osakapitalist;
3. **Jevgeni Kolesnikov**, i.k. 36009270295, eluk. Tallinn - osa nimiväärtusega 700 000 EEK, mis moodustab 33,33 % osakapitalist.



Aleksandr Kovaltsuk
juhatuse liige

14.07.2005

OSAÜHING BANKEND GROUP

Reg.kood 10333688
Toompuiestee 4, 10142 Tallinn

OSAÜHINGU KORRALISE KOOSOLEKU PROTOKOLL

Tallinn

08.juuli 2005 nr.2

Osaühingus on 3 osanikku, kes omavad kokku 3 osa ja 2 100 häält. Kõigile osanikele on teatatud koosoleku toimumise aeg ja koht.

Võtsid osa: 1. Aleksandr Kovaltsuk, kelle omanduses on osa nimiväärtusega 700 000 EEK ja kes omab 700 häält;
2. Vjateslav Fursov, kelle omanduses on osa nimiväärtusega 700 000 EEK ja kes omab 700 häält;
3. Jevgeni Kolesnikov, kelle omanduses on osa nimiväärtusega 700 000 EEK ja kes omab 700 häält.

Osalejad omavad 100% häälest, seega on koosolek otsustusvõimeline.

Koosoleku juhatajaks valiti Vjateslav Fursov ja protokollijaks Aleksandr Kovaltsuk, ning kinnitati alljärgnev

PÄEVAKORD:

1. 2004 majandusaasta aruande kinnitamine.
2. Kasumi jaotamise ettepaneku kinnitamine.
3. Ühinemisleping AS Bankend Eestiga.

OTSUSTATI:

1. Kinnitada OÜ Bankend Group 2004 majandusaasta aruanne.
2. Jaotada 2004.a. puhaskasum summas 17 503 168 EEK järgmiselt:
 - dividendideks 3 600 000 EEK
 - eelmiste perioodide kasumi arvele 13 903 168 EEK
3. Heaks kiita ühinemislepingu, mis oli sõlmitud 27.04.2005.a. OÜ Bankend Group ja AS Bankend Eesti vahel.

Kõik otsused võeti vastu ühel häälel.

Vjateslav Fursov
koosoleku juhataja



Aleksandr Kovaltsuk
protokollija



14-07-2005

RIMESS MRI OÜ
Ahtri 6a
10151 Tallinn
Tel: +372 626 4500
Fax: +372 626 4501rimess@rimess.ee
www.rimess.eeReg.nr 10384467
KMKR nr. EE100086678

Audiitori järeldusotsus

OÜ Bankend Grupp osanikele

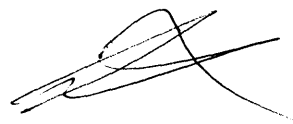
1. Oleme auditeerinud OÜ Bankend Grupp 31.12.2004.a. lõppenud majandusaasta kohta koostatud emaettevõtte ja kontserni raamatupidamise aastaaruannet (edaspidi raamatupidamise aastaaruanne). Raamatupidamise aastaaruande koostamine on emaettevõtte juhtkonna kohustus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.
2. Sooritasime auditi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirja nõuetega. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldab piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.
3. Meie järeldusotsuses 30. juunist 2004.a. Bankend Eesti OÜ 2003.a. raamatupidamise aastaaruande kohta oleme esitanud märkuse õiglases väärtuses kajastatud kinnisvarainvesteeringu hindamise kohta. Bankend Eesti OÜ ei viinud seisuga 31.12.2003. läbi õiglases väärtuses kajastatud kinnisvara investeeringu hindamist. Seisuga 31.12.2004 on ettevõtte hinnanud ümber õiglases väärtuses kajastatud kinnisvarainvesteeringu, kajastades kogu vara väärtuse suurenemise summas 2 milj krooni 2004.a. tuludes. Meie hinnangul kuuluks osa eelpool mainitud summast kajastamisele eelnevas aruande perioodis.
4. Bankend Eesti OÜ Muud nõuded sisaldavad summas 1,1 milj krooni nõudeid, mis meie hinnangul kuuluksid bilansis kajastamisele ebatõenäoliselt laekuvate nõuetena ja allahindamisele. Käesolevas punktis ja punktis 3 toodud paranduste kajastamisel väheneks ettevõtte aruandeperioodi kasum ja omakapital.

5. Me ei ole auditeerinud OÜ Bankend Grupp tütarettevõtete OÜ Cartelo ja OÜ Rotermanni Reisija 2004.a. raamatupidamise aastaaruandeid, mistõttu me saame avaldada arvamust mainitud aruannetest tuleneva mõju kohta kontserni raamatupidamise aastaaruandele.
6. Oleme seisukohal, et väljaarvatud lõigus 3 ja 4 toodud paranduste mõju ja lõigus 5 toodud asjaolude võimalik mõju kajastab Eesti Vabariigi raamatupidamise heast tavast lähtuvalt koostatud raamatupidamise aastaaruanne, mis näitab seisuga 31.12.2004.a. kontserni bilansi mahuks 353.584.290 krooni ja finantstulemuseks 17.503.168 krooni kasumit, olulises osas õigesti ja õiglaselt emaettevõtte ja kontserni finantsseisundit seisuga 31.12.2004.a. ja siis lõppenud majandusaasta tulemit ja rahavoogusid.

Tallinnas, 8. juulil 2005.a.



Mati Nõmmiste
Vannutatud audiitor



Artur Suits
Vannutatud audiitor