

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

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	11
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 5 Varud	12
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 8 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 9 Muud nõuded	15
Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud	15
Lisa 11 Materiaalne põhivara	16
Lisa 12 Immateriaalne põhivara	17
Lisa 13 Kapitalirent	17
Lisa 14 Laenukohustused	19
Lisa 15 Võlad ja ettemaksed	20
Lisa 16 Osakapital	20
Lisa 17 Müügitulu	21
Lisa 18 Muud äritulud	21
Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused	21
Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud	22
Lisa 21 Tööjõukulud	22
Lisa 22 Muud ärikulud	22
Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud	23
Lisa 24 Seotud osapooled	23
Lisa 25 Sündmused pärast bilansipäeva	24
Lisa 26 Konsolideerimata bilanss	24
Lisa 27 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 28 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	26
Lisa 29 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	27

Tegevusaruanne

OÜ Bankend Group loodi 1997-ndal aastal. Tänapäevaks on emaettevõttest saanud valdusfirma. Käesolevaga Bankend Group kui konsolideerimisgrupp koosneb 5 ettevõttest (emaettevõtte + 4 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
OÜ Sadamarket	Eesti	Kaubanduskeskuse haldamine	100
OÜ Vesivärava Keskus	Eesti	Kinnisvara arendamine	100

Üldised majandustulemused

Aruandeaastal oli kontserni müügitulu 3,067 miljonit eurot, mis on 51,8 % vähem kui eelmisel aastal. Müügitulu vähenes, kuna tütarettevõtte Bankend Trading OÜ lõpetas oma majandustegevuse ja see müüdi aruandeaasta keskel. Kontserni müügitulust moodustas 100 % müük Eestis.

Kontserni aruandeaasta kasumiks kujunes 1,235 miljonit eurot. Kasumi vähenemist mõjutasid kulude suurenemine tehniliseks hoolduseks ning laenu ja intressinõuete allahindamised.

Finantssuhtarvud	Arvutuskäik	2013	2012
Maksevõime üldine tase =	Käibevara / Lühiajalised kohustused	2,79	0,35
Müügikäibe puhasrentaablus (%) =	Puhaskasum / Müügitulu x 100	40,26	46,56
Käibemuutus (%) =	$\frac{(\text{Müügitulu}_{2013} - \text{Müügitulu}_{2012})}{\text{Müügitulu}_{2012}} \cdot 100$	-51,81	-23,85
Kasumi muutus (%) =	$\frac{(\text{Puhaskasum}_{2013} - \text{Puhaskasum}_{2012})}{\text{Puhaskasum}_{2012}} \cdot 100$	-58,33	48,21

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	980 866	1 006 101	2
Finantsinvesteeringud	300 000	300 000	3
Nõuded ja ettemaksed	721 663	286 967	4
Varud	395	15 613	5
Kokku käibevara	2 002 924	1 608 681	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	19 840	50 507	8
Nõuded ja ettemaksed	356 780	642 861	4
Kinnisvarainvesteeringud	24 319 914	24 069 914	10
Materiaalne põhivara	553 267	528 012	11
Immateriaalne põhivara	4 621	12 364	12
Kokku põhivara	25 254 422	25 303 658	
Kokku varad	27 257 346	26 912 339	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	409 464	4 902 697	14
Võlad ja ettemaksed	308 008	357 763	15
Kokku lühiajalised kohustused	717 472	5 260 460	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	4 063 359	402 990	14
Võlad ja ettemaksed	306 473	314 044	15
Kokku pikaajalised kohustused	4 369 832	717 034	
Kokku kohustused	5 087 304	5 977 494	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	21 720	21 720	16
Ülekurss	895 615	895 615	
Kohustuslik reservkapital	13 421	13 421	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 004 089	17 039 853	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 235 197	2 964 236	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	22 170 042	20 934 845	
Kokku omakapital	22 170 042	20 934 845	
Kokku kohustused ja omakapital	27 257 346	26 912 339	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	3 067 970	6 366 222	17
Muud äritulud	262 233	1 665 829	18
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-882 245	-4 015 440	19
Mitmesugused tegevuskulud	-162 386	-257 915	20
Tööjõukulud	-499 314	-515 389	21
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-130 286	-163 644	11,12
Muud ärikulud	-43 279	-51 424	22
Kokku ärikasum (-kahjum)	1 612 693	3 028 239	
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	-42 012	49 382	7,8
Muud finantstulud ja -kulud	-335 484	-113 385	23
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 235 197	2 964 236	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 235 197	2 964 236	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 235 197	2 964 236	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 612 693	3 028 239	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	130 287	163 644	11,12
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-8 000	-12 892	11
Muud korrigeerimised	-151 849	-1 648 749	
Kokku korrigeerimised	-29 562	-1 497 997	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-160 457	20 620	
Varude muutus	15 219	265 409	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-57 237	-342 201	
Kokku rahavood äritegevusest	1 380 656	1 474 070	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-147 798	-337 976	11
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	56 887	
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	0	-300 930	
Laekunud tütarettevõtjate müügist	1 000	0	7
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	0	-1 125	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-300 000	
Antud laenud	-364 500	-171 430	
Antud laenude tagasimaksed	5 200	78 100	
Laekunud intressid	41 353	4 658	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-464 745	-971 816	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-826 337	-481 584	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-6 528	-12 830	
Makstud intressid	-108 281	-169 919	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-941 146	-664 333	
Kokku rahavood	-25 235	-162 079	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 006 101	1 168 180	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-25 235	-162 079	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	980 866	1 006 101	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 235 197	1 235 197
31.12.2013	21 720	895 615	13 421	21 239 286	22 170 042

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Bankend Group (edaspidi: emaettevõtte) 2013. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna 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.

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 kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

2013 aastal konsolideeritud järgmised ettevõtted:

Bankend Group OÜ, Bankend Estate OÜ, Bankend Management OÜ, Sadamarket OÜ, Vesivärava Keskus OÜ, Bankend Trading OÜ (Müüdnud 23.05.2013).

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.

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 mittenonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakurside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapaliinstrumente, 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% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte 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 tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdnud tütarettevõtte tulusid ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud

firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist. Juhul, kui tütarettevõtte 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 tütarettevõtte 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 investorettevõttel on oluline mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Olulise mõju puhul on täidetud üks järgnevatest tingimustest:

- investorettevõtja omanduses on otse või tütarettevõtjate kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtja hääleõigusest
- investorettevõtjal 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 algselt 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 suurusele. 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.

Osalist 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 dividendidele.

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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 192 euro ning kasutuseaga üle 1 aasta.

Varad, mille kasulik eluiga on rohkem kui aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 192 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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Immateriaalse põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 192 euro ning kasutusaega üle 1 aasta.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 192

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Muud rajatised	5
Masinad 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

Kapitalirenti 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 rendimaksete 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 kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse

arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõtte 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 suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest 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 suurus 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)

	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha kassas	73 584	19 237
Arvelduskontod	85 842	107 430
Tähtajalised hoiused	821 440	879 034
Raha teel	0	400
Kokku raha	980 866	1 006 101

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Muud	Kokku
31.12.2011	0	0
Soetamine	300 000	300 000
31.12.2012	300 000	300 000
31.12.2013	300 000	300 000

Tähtajaline hoius pangas perioodiga: 12 kuud, 21.06.13-21.06.14 (365 päeva)

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	332 976	332 976		
Ostjatelt laekumata arved	586 332	586 332		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-253 356	-253 356		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	708	708		6
Muud nõuded	731 002	374 222	356 780	9
Laenunõuded	630 312	359 500	270 812	
Intressinõuded	100 690	14 722	85 968	
Ettemaksed	12 332	12 332		
Tulevaste perioodide kulud	12 332	12 332		
Muud nõuded	1 425	1 425		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 078 443	721 663	356 780	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	236 211	236 211		
Ostjatelt laekumata arved	423 995	423 995		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-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	

Lisa 5 Varud

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Müügiks ostetud kaubad	395	15 613
Kokku varud	395	15 613

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		12 742		14 493
Käibemaks	0	36 584	13 279	36 911
Üksikisiku tulumaks		5 567		4 830
Erisoodustuse tulumaks		408		476
Sotsiaalmaks		10 251		9 357
Kohustuslik kogumispension		315		241
Töötuskindlustusmaksed		418		538
Intress		0		282
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		19		27
Ettemaksukonto jääk	708		26 812	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	708	66 304	40 091	67 155

Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
11470358	Bankend Estate OÜ	Eesti	Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitlus	100	100
11535810	Bankend Management OÜ	Eesti	Administreerimisteenuste osutamine, kinnisvara haldus	100	100
10116235	Sadamarket OÜ	Eesti	Kaubanduskeskuse haldamine	100	100
10428549	Vesivärava Keskus OÜ	Eesti	Kinnisvara arendamine	100	100
10116241	Bankend Trading OÜ	Eesti	Alkohoolsete jookide jaekaubandus	100	0

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	Muud muutused	31.12.2013
Bankend Estate OÜ	2 467 561		2 467 561
Bankend Management OÜ	46 319	98 151	144 470
Sadamarket OÜ	25 565		25 565
Vesivärava Keskus OÜ	2 556		2 556
Bankend Trading OÜ	0		0
Kokku	2 542 001	98 151	2 640 152

Müüdnud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Müüdnud osaluse %	Müüdnud osalus müügihinna	Müüdnud osaluse müügikasum (-kahjum)
Bankend Trading OÜ	100	1 000	-11 345

2013. aastal müüdi Bankend Trading OÜ 100 %-ne osalus.

Emaettevõtte konverteeris oma nõuded tütarettevõtte(Bankend Management OÜ) vastu investeringuks summas 98151 eur.

Lisa 8 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalise määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
12244776	Bankend Restaurants OÜ	Eesti	Toitlustamine	45	45

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2012	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2013
Bankend Restaurants OÜ	50 507	-30 667	19 840
Kokku	50 507	-30 667	19 840

Lisa 9 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Laenunõuded	630 312	359 500	270 812		
Eraisikud	116 312	10 500	105 812	3-10%	EUR
Juriidilised isikud	514 000	349 000	165 000	1-10%	EUR
Intressinõuded	100 690	14 722	85 968		
Eraisikud	47 060	12 961	34 099		
Juriidilised isikud	53 630	1 761	51 869		
Kokku muud nõuded	731 002	374 222	356 780		

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
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		

Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
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
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	250 000
31.12.2013	24 319 914

	2013	2012
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	2 147 070	1 962 792
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-786 112	-693 913

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

Lisa 11 Materiaalne põhivara

(eurodes)

										Kokku
	Maa	Ehitised	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
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
Ostud ja parendused			122 667	25 953	5 671	154 291	3 044	-9 537	-9 537	147 798
Amortisatsioonikulu	0	-3 116	-102 487	-10 453	-2 191	-115 131	-4 296			-122 543
31.12.2013										
Soetusmaksumus	15 978	6 501	575 370	49 139	13 304	637 813	15 518	0	0	675 810
Akumuleeritud kulum	0	-3 116	-102 487	-10 453	-2 191	-115 131	-4 296	0	0	-122 543
Jääkmaksumus	15 978	3 385	472 883	38 686	11 113	522 682	11 222	0	0	553 267

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2013	2012
Masinad ja seadmed	8 000	40 219
Transpordivahendid	8 000	10 417
Arvutid ja arvutisüsteemid	0	13 135
Muud masinad ja seadmed	0	16 667
Muu materiaalne põhivara	0	13 168
Kokku	8 000	53 387

Lisa 12 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2011			
Soetusmaksumus	35 879	1 917	37 796
Akumuleeritud kulum	-17 421		-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
Amortisatsioonikulu	-7 743		-7 743
31.12.2013			
Soetusmaksumus	12 364		12 364
Akumuleeritud kulum	-7 743		-7 743
Jääkmaksumus	4 621		4 621

Müüdnud immateriaalne põhivara põhivara müügihinna

	2013	2012
Arvutitarkvara	0	3 500
Kokku	0	3 500

Lisa 13 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Renditud masinad ja seadmed	12 360	6 930	5 430	5%	EUR	01.09.2015	
Kapitalirendinõuded kokku	12 360	6 930	5 430				

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Renditud masinad ja seadmed	18 953	6 593	12 360	5%	EUR	01.09.2015	
Kapitalirendinõuded kokku	18 953	6 593	12 360				

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Kapitalirent	13 129	6 746	6 383	3,3	EUR	30.11.2015	
Kapitalirendikohustused kokku	13 129	6 746	6 383				14

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Kapitalirent	19 657	6 528	13 129	3,3	EUR	30.11.2015	
Kapitalirendikohustused kokku	19 657	6 528	13 129				14

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2013	31.12.2012
Masinad ja seadmed	17 391	21 928
Kokku	17 391	21 928

Lisa 14 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Pangalaen 1	4 069 833	402 718	3 667 115		2,334	EUR	28.02.2018	
Pikaajalised laenud kokku	4 069 833	402 718	3 667 115					
Kapitalirendikohustused kokku	13 129	6 746	6 383					13
Muud laenukohustused								
Eraettevõte	389 861		389 861		4%	EUR		
Muud laenukohustused kokku	389 861		389 861					
Laenukohustused kokku	4 472 823	409 464	4 063 359					

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		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								
Eraettevõte	389 861		389 861		4 %	EUR		
Pikaajalised laenud kokku	389 861		389 861					
Kapitalirendikohustused kokku	19 657	6 528	13 129					13
Laenukohustused kokku	5 305 687	4 902 697	402 990					

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus

	31.12.2013	31.12.2012
Ehitised	23 490 000	23 240 000
Kokku	23 490 000	23 240 000

Lisa 15 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	67 146	67 146	
Võlad töövõtjatele	126 111	126 111	
Maksuvõlad	66 304	66 304	
Muud võlad	90 079	48 447	41 632
Intressivõlad	41 632		41 632
Dividendivõlad	47 934	47 934	
Muud viitvõlad	513	513	
Saadud tagatisdeposiidid	264 841		264 841
Kokku võlad ja ettemaksed	614 481	308 008	306 473

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
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

Lisa 16 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Osakapital	21 720	21 720
Osade arv (tk)	2	4
Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31.12.2013 moodustas 21 239 286 (31.12.2012: 20 004 089) eurot. 2014 aasta alguses osanike arv vähenes.		

Lisa 17 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 067 970	6 366 222
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 067 970	6 366 222
Kokku müügitulu	3 067 970	6 366 222
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Alkoholi- ning tubakatoodete ning toidukaupade jäemüük	0	3 557 940
Muude kaupade jäemüük	9 203	28 545
Kinnisvara rent	2 129 656	1 998 156
Kinnisvara käitus	786 112	688 430
Muude teenuste müük	142 999	93 151
Kokku müügitulu	3 067 970	6 366 222

Lisa 18 Muud äritulud

(eurodes)

	2013	2012
Kasum materiaalse põhivara müügist	8 000	11 310
Kasum immateriaalse põhivara müügist	0	1 583
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	250 000	1 650 000
Trahvid, viivised ja hüvitised	4 063	2 235
Muud	170	701
Kokku muud äritulud	262 233	1 665 829

Lisa 19 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2013	2012
Varude allahindlus ja mahakandmine	0	-4 291
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	-17 362	-3 187 714
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-431 936	-422 417
Energia	-332 467	-306 785
Elektrienergia	-264 606	-228 738
Soojusenergia	-67 861	-78 047
Üür ja rent	-100 480	-94 233
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-882 245	-4 015 440

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	-7 705	-7 338
Energia	-11 303	-12 125
Elektrienergia	-324	-330
Kütus	-10 979	-11 795
Mitmesugused bürookulud	-52 670	-56 442
Uurimis- ja arengukulud	0	-25 575
Lähetuskulud	-8 838	-10 995
Koolituskulud	0	-626
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-81 870	-51 398
Muud	0	-93 416
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-162 386	-257 915

Lisa 21 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	-373 744	-384 614
Sotsiaalmaksud	-125 570	-130 775
Kokku tööjõukulud	-499 314	-515 389
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	15	16

Lisa 22 Muud ärikulud

(eurodes)

	2013	2012
Trahvid, viivised ja hüvitised	-317	-642
Maksud erisoodustustelt	-11 265	-15 081
Maksud kohalikud	-27 784	-30 423
Muud	-3 913	-5 278
Kokku muud ärikulud	-43 279	-51 424

Lisa 23 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2013	2012
Nõuete allahindamine	-267 603	-7 482
Intressitulud	41 468	64 016
Intressikulud	-112 133	-169 919
Muud finantstulud ja -kulud	2 784	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-335 484	-113 385

Lisa 24 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	23 151		13 688	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	469	0	402	200

2013	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad		123 986
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	391
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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	2012
Arvestatud tasu	193 328	176 520

Lisa 25 Sündmused pärast bilansipäeva

Emaettevõtte osanike koosseis on muutunud alates 2014.a. jaanuarist.

Lisa 26 Konsolideerimata bilanss (eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	207 457	18 769
Nõuded ja ettemaksed	894 209	305 388
Kokku käibevara	1 101 666	324 157
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 641 278	2 543 127
Nõuded ja ettemaksed	11 489 713	12 538 347
Kinnisvarainvesteeringud	360 930	360 930
Materiaalne põhivara	529 805	496 394
Immateriaalne põhivara	4 621	12 364
Kokku põhivara	15 026 347	15 951 162
Kokku varad	16 128 013	16 275 319
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	6 746	6 528
Võlad ja ettemaksed	172 841	169 096
Kokku lühiajalised kohustused	179 587	175 624
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	6 382	13 129
Kokku pikaajalised kohustused	6 382	13 129
Kokku kohustused	185 969	188 753
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	21 720	21 720
Ülekurss	895 615	895 615
Kohustuslik reservkapital	13 421	13 421
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	15 155 810	15 060 546
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-144 522	95 264
Kokku omakapital	15 942 044	16 086 566
Kokku kohustused ja omakapital	16 128 013	16 275 319

Lisa 27 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu	140 224	152 761
Muud äritulud	3 300	65 506
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-127 597	-119 895
Mitmesugused tegevuskulud	-147 549	-199 701
Tööjõukulud	-194 429	-225 046
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-120 958	-129 638
Muud ärikulud	-15 412	-22 291
Kokku ärikasum (-kahjum)	-462 421	-478 304
Muud finantstulud ja -kulud	317 899	573 568
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-144 522	95 264
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-144 522	95 264

Lisa 28 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-462 421	-478 304
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	120 958	101 499
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	29 266
Muud korrigeerimised	-98 121	-41 586
Kokku korrigeerimised	22 837	89 179
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-319 954	-864
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	436 472	11 341
Kokku rahavood äritegevusest	-323 066	-378 648
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-146 626	-342 396
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	31 412
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	0	-300 930
Laekunud tütarettevõtjate müügist	1 000	0
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	0	-1 125
Antud laenud	-376 500	-208 930
Antud laenude tagasimaksed	5 200	78 600
Laekunud intressid	1 035 759	1 139 779
Kokku rahavood investeerimistegevusest	518 833	396 410
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	9 604
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-6 528	0
Makstud intressid	-551	-55 854
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-7 079	-46 250
Kokku rahavood	188 688	-28 488
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	18 769	47 257
Raha ja raha ekvivalentide muutus	188 688	-28 488
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	207 457	18 769

Lisa 29 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	23 136	895 615	13 421	15 059 130	15 991 302
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-144 522	-144 522
31.12.2013	21 720	895 615	13 421	15 011 288	15 942 044
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 641 278
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					8 869 276
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2013					22 170 042

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.10.2014

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VJATŠESLAV FURSOV	Juhatuse liige	31.10.2014
JEVGENI KOLESNIKOV	Juhatuse liige	31.10.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühing Bankend Group osanikele

Oleme auditeerinud Osaühing Bankend Group konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 27, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 arv näitajate 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 auditiarvamusele.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte bilansis on kajastatud lühi- ja pikaajalisi laenu- ja intressinõudeid kokku summas 301 tuhat eurot, mille võimaliku laekumise kohta me ei saanud auditi käigus piisavat kindlust. Juhul kui need laenu- ja intressinõuded osutuksid ebatõenäoliselt laekuvateks, väheneksid bilansis nõuded ja omakapital võimaliku allahindluse suuruse võrra.

Kinnisvarainvesteeringute hulgas kajastub tütarettevõttele kuuluv kinnistu, mis auditeerimise ajal oli müügis 119 tuhande euro võrra odavamalt kui kinnistu bilansiline maksumus. Meie hinnangul on kinnisvarainvesteeringud bilansis ülehinnatud ja tuleks kajastada neto müügihinnas. Allahindluse tulemusena väheneksid bilansis kinnisvarainvesteeringu maksumus, majandusaasta kasum ja omakapital.

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 31.12.2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eve Leppik

Vandeaudiitori number 230

Number RT OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 263

Tallinn

31.10.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EVE LEPPIK	Vandeaudiitor	31.10.2014

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 004 089
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 235 197
Kokku	21 239 286
Jaotamine	
Dividendideks	505 289
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	20 733 997
Kokku	21 239 286

Jaotada kasum kinnitatud raamatupidamise aastaaruande alusel alljärgnevalt:

2013.a. majandusaasta puhaskasum 1 235 197 EUR jaotatakse koos eelmiste perioodide jaotamata kasumi jäägiga 20 004 089 EUR.

Jaotada kogu jaotamata kasum summas 21 239 286 EUR järgnevalt:

* jaotada jaotamata kasum summas 505 289 EUR dividendideks.

* Jätta 20733997 EUR jaotamata.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	124158	88.54%	Jah
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	8314	5.93%	Ei
Kontorimasinate ja -seadmete rentimine ja kasutusrent, k.a arvutid	77331	7752	5.53%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Jevgeni Kolesnikov	36009270295	Kloostri tee 24, Eesti	10251 EUR
Vjatšeslav Fursov	35812080357	Tiskrevälja tn 18, Eesti	11469 EUR

Sidevahendid

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