

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts

registrikood: 10278883

tänavanimi ja maja number: Toompuiestee 37

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10133

telefon: +372 54510555

e-posti aadress: marcel@gogroup.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 6 Laenukohustused	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Eraldised	12
Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad	13
Lisa 10 Aktsiakapital	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Lisa 14 Sündmused pärast bilansipäeva	14
Aruande allkirjad	15
Vandeaudiitori aruanne	16

Tegevusaruanne

Hoiupanga Töötajate AS on 1997 aastal asutatud ettevõtte. Reaalse majandustegevusega alustati samal aastal ning ettevõtte peamiseks tegevusaladeks on investeringute teostamine, nende haldamine ja realiseerimine. Ettevõtte tegevus toimub peamiselt Eesti Vabariigi piires.

Ettevõtte majandustegevust iseloomustas 2015. aastal passiivne investeringute haldamine.

Ettevõtte tulemuseks aruandeaastal kujunes 4,9 miljonit eurot kasumit, mida mõjutas peamiselt valuutakursi muutusest tulenev kasum ja intressitulu.

Valuutakursi muutustel on suur mõju ettevõtte tegevuse tulemusele, kuna osa ettevõtte poolt välja antud laenudest on fikseeritud USD-s. Aruandeperioodil saadi USD-s välja antud laenudelt kasumit kursi muutusest summas 3 905 269 eurot (eelmisel aruandeperioodil saadi kahjumit summas 3 920 771 eurot). Intressimäärade muutumisega seotud riske võib hinnata madalaks, kuna väljaantud laenude ja väljastatud võlakirja intressimäärad on fikseeritud.

Ettevõttel aruandeaastal töötajaid ei olnud ja juhatuse liikmele tema tegevuse eest tasu ei makstud. Juhatuse liikmele temaga lepingu lõpetamise korral hüvitist ei maksta.

Arenduskulusid 2015. aastal ei tehtud.

Olulisemad suhtarvud:		
	2015	2014
Intressitulu	2 665 286	2 723 151
Valuutakursi muutuste mõju	3 905 269	3 920 771
ROE	9,98	11,27

/Digitaalselt allkirjastatud/

Marcel Vichmann

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	2 491	0	2
Finantsinvesteeringud	0	3 958 697	3
Nõuded ja ettemaksed	86 139 007	75 650 523	4
Kokku käibevara	86 141 498	79 609 220	
Kokku varad	86 141 498	79 609 220	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	22 056	6
Võlad ja ettemaksed	44 494	52 494	7
Kokku lühiajalised kohustused	44 494	74 550	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	8 124 768	8 124 768	6
Võlad ja ettemaksed	14 948 311	14 124 551	7
Eraldised	13 799 722	12 975 960	8
Kokku pikaajalised kohustused	36 872 801	35 225 279	
Kokku kohustused	36 917 295	35 299 829	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	26 843	26 843	10
Ülekurss	2 684	2 684	
Kohustuslik reservkapital	2 684	2 684	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	44 277 180	39 281 377	9
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 914 812	4 995 803	9
Kokku omakapital	49 224 203	44 309 391	
Kokku kohustused ja omakapital	86 141 498	79 609 220	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-8 221	-596	11
Kokku ärikasum (-kahjum)	-8 221	-596	
Intressikulud	-823 761	-823 761	
Muud finantstulud ja -kulud	5 746 794	5 820 160	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 914 812	4 995 803	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 914 812	4 995 803	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-8 221	-596	
Korrigeerimised			
Muud korrigeerimised	8 000	0	
Kokku korrigeerimised	8 000	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	0	-8 000	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-8 000	8 000	
Kokku rahavood äritegevusest	-8 221	-596	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-3 958 697	3
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	154 768	0	3
Antud laenud	-130 000	-22 618	4
Antud laenude tagasimaksed	8 000	3 959 711	4
Kokku rahavood investeerimistegevusest	32 768	-21 604	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Arvelduskrediidi saldo muutus	-22 056	22 056	6
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-22 056	22 056	
Kokku rahavood	2 491	-144	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	0	144	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2 491	-144	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 491	0	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	26 843	2 684	2 684	39 281 377	39 313 588
Aruandeaasta kasum (kahjum)				4 995 803	4 995 803
31.12.2014	26 843	2 684	2 684	44 277 180	44 309 391
Aruandeaasta kasum (kahjum)				4 914 812	4 914 812
31.12.2015	26 843	2 684	2 684	49 191 992	49 224 203

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Hoiupanga Töötajate AS 2015. aasta 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. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja kohustused), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Tingimuslikuks kohustuseks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerimise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurus ei saa usaldusväärselt hinnata. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Tulud

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

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

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

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Seotud osapoolteks on ettevõtte juhatuse liige, nõukogu liikmed ning omanik. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Arvelduskonto	2 491	0
Kokku raha	2 491	0

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Võlakirjad	
31.12.2013	0	0	0
Soetamine	3 803 929	154 768	3 958 697
31.12.2014	3 803 929	154 768	3 958 697
Kajastatud õiglases väärtuses	3 803 929	0	3 803 929
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	0	154 768	154 768
Müük müügihinnas või lunastamine	-3 803 929	-154 768	-3 958 697
31.12.2015	0	0	0

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Muud nõuded	82 335 079	82 335 079	13
Laenunõuded	54 220 215	54 220 215	
Intressinõuded	28 114 864	28 114 864	
Muud nõuded	3 803 928	3 803 928	
Kokku nõuded ja ettemaksed	86 139 007	86 139 007	
	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Muud nõuded	75 650 523	75 650 523	13
Laenunõuded	51 449 199	51 449 199	
Intressinõuded	24 201 324	24 201 324	
Kokku nõuded ja ettemaksed	75 650 523	75 650 523	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	9 310	0	9 310
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	9 310	0	9 310

Lisa 6 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised võlakirjad								
Võlakiri	8 124 768	0	8 124 768	0	10%	EUR	31.10.2020	6,8,12
Pikaajalised võlakirjad kokku	8 124 768	0	8 124 768	0				
Laenukohustused kokku	8 124 768	0	8 124 768	0				
	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Kontsernikonto	22 056	22 056			4%	EUR	Määratlemata	
Lühiajalised laenud kokku	22 056	22 056						
Pikaajalised võlakirjad								
Võlakiri	8 124 768	0	0	8 124 768	10%	EUR	31.10.2020	6,8,12
Pikaajalised võlakirjad kokku	8 124 768	0	0	8 124 768				
Laenukohustused kokku	8 146 824	22 056	0	8 124 768				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksuvõlad	9 310	9 310	0	0	5
Muud võlad	14 983 495	35 184	14 948 311	0	
Intressivõlad	14 948 311	0	14 948 311	0	6
Dividendivõlad	35 024	35 024	0	0	
Muud viitvõlad	160	160	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	14 992 805	44 494	14 948 311	0	

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksuvõlad	9 310	9 310	0	0	5
Muud võlad	14 159 735	35 184	0	14 124 551	
Intressivõlad	14 124 551	0	0	14 124 551	6
Dividendivõlad	35 024	35 024	0	0	
Muud viitvõlad	160	160	0	0	
Muud võlad	8 000	8 000	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	14 177 045	52 494	0	14 124 551	

Lisa 8 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2013	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2014	Lisa nr
Võlakirja viivised	12 152 200	823 760	12 975 960	6
Kokku eraldised	12 152 200	823 760	12 975 960	

	31.12.2014	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2015	Lisa nr
Võlakirja viivised	12 975 960	823 762	13 799 722	6
Kokku eraldised	12 975 960	823 762	13 799 722	

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

Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	39 353 594	35 421 745
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	9 838 399	8 855 436
Kokku tingimuslikud kohustused	49 191 993	44 277 181

Lisa 10 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Aktsiakapital	26 843	26 843
Aktsiate arv (tk)	42 000	42 000

Seisuga 31.12.2015 on aktsiakapital Eesti kroonidest eurodesse konverteerimata, aktsiakapitali suurus on 420 000 Eesti krooni.

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	8 000	0
Väärtpaberi hoiu-ja tehingutasud	64	58
Panga teenused	115	118
Raamatupidamise-ja auditeerimiskulud	0	420
Muud	42	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 221	596

Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	3 905 269	3 920 770	
Võlakirja viivised	-823 761	-823 760	8
Intressitulu laenudelt	2 665 286	2 723 150	4
Kokku muud finantstulud ja -kulud	5 746 794	5 820 160	

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
	Nõuded	Nõuded
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	85 938 086	75 449 785

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 933 929	8 000
2014	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	118	3 959 697

Arvestatud intressitulu 2015a. 2 657 102 eurot (2014a. 2 717 673 eurot).

Lisa 14 Sündmused pärast bilansipäeva

2015 aasta alustatud ettevõtte jagunemist ei jõutud lõpuni teostada. Nimetatud tegevus on kavas 2016 aastal lõpetada.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 09.06.2016

Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts (registrikood: 10278883) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARCEL VICHMANN	Juhatuse liige	09.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hoiupanga Töötajate AS

Oleme auditeerinud Hoiupanga Töötajate AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 14, on kaasatud käesolevale aruandele.

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 omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate 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.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Hoiupanga Töötajate AS finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/
Sergei Tšistjakov

Vandeaudiitori number: 481
Assertum Audit OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number: 62
A. H. Tammsaare tee 47, Tallinn 13316
10.06.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts (registrikood: 10278883) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SERGEI TŠISTJAKOV	Vandeaudiitor	10.06.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	44 277 180
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 914 812
Kokku	49 191 992

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	44 277 180
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 914 812
Kokku	49 191 992

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 54510555
Mobiiltelefon	+372 5041368
E-posti aadress	marcel@gogroup.ee