

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Osühing Bankend Group

registrikood: 10333688

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10111

telefon: +372 6614500

faks: +372 6614501

e-posti aadress: secretary@bankend.ee

Sisukord

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

Tegevusaruanne

OÜ Bankend Group loodi 1997-ndal aastal. Tänapäevaks on emaettevõttest saanud valdusfirma. Käesolevaga Bankend Group kui konsolideerimisgrupp koosneb 7 ettevõttest (emaettevõtte + 6 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
Bankend Investments B.V	Holland	Finantsteenused	100
Eurobrand Baltic OÜ	Eesti	Reklaamiagentuur	85

Üldised majandustulemused

Aruandeaastal oli kontserni müügitulu 2,719 miljonit eurot, mis on 5,83 % vähem kui eelmisel aastal. Kontserni müügitulust moodustas 100 % müük Eestis.

Kontserni aruandeaasta kasumiks kujunes 1,845 miljonit eurot.

Finantssuhtarvud	Arvutuskäik	2016	2015
Maksevõime üldine tase =	Käibevara / Lühiajalised kohustused	4,79	4,65
Müügikäibe puhasrentaablus (%) =	Puhaskasum / Müügitulu x 100	67,86	52,59
Käibemuutus (%) =	$\frac{\text{Müügitulu}_{2016} - \text{Müügitulu}_{2015}}{\text{Müügitulu}_{2015}} \cdot 100$	-5,83	-2,67
Kasumi muutus (%) =	$\frac{\text{Puhaskasum}_{2016} - \text{Puhaskasum}_{2015}}{\text{Puhaskasum}_{2015}} \cdot 100$	21,51	112,68

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 909 029	1 715 034	2
Finantsinvesteeringud	220 000	242 535	3
Nõuded ja ettemaksed	703 472	795 843	4,9
Varud	3 994	3 948	5
Kokku käibevarad	2 836 495	2 757 360	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	5 248	14 634	8
Nõuded ja ettemaksed	211 230	82 500	4
Kinnisvarainvesteeringud	24 865 000	24 050 930	10
Materiaalsed põhivarad	248 222	289 507	11
Immateriaalsed põhivarad	240	941	12
Kokku põhivarad	25 329 940	24 438 512	
Kokku varad	28 166 435	27 195 872	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	435 194	423 861	13
Võlad ja ettemaksed	157 306	168 712	14
Kokku lühiajalised kohustised	592 500	592 573	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 394 794	2 829 987	13
Võlad ja ettemaksed	258 701	245 848	14
Kokku pikaajalised kohustised	2 653 495	3 075 835	
Kokku kohustised	3 245 995	3 668 408	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	21 720	21 720	15
Ülekurss	895 615	895 615	
Kohustuslik reservkapital	13 421	13 421	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	22 143 723	21 078 056	15
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 845 361	1 518 652	15
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	24 919 840	23 527 464	
Vähemusosalus	600	0	
Kokku omakapital	24 920 440	23 527 464	
Kokku kohustised ja omakapital	28 166 435	27 195 872	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	2 719 444	2 887 822	16
Muud äritulud	821 764	135 061	17
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-930 427	-849 680	18
Mitmesugused tegevuskulud	-101 899	-386 515	19
Tööjõukulud	-320 790	-279 910	20
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-111 022	-118 826	11,12
Muud ärikulud	-43 525	-51 153	21
Ärikasum (kahjum)	2 033 545	1 336 799	
Kasum (kahjum) sidusettevõtjatelt	-9 386	13 634	8
Muud finantstulud ja -kulud	-78 394	235 576	22
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 945 765	1 586 009	
Tulumaks	-100 404	-67 357	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 845 361	1 518 652	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	1 845 361	1 518 652	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 033 545	1 336 799	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	111 022	118 826	11,12
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-100	-4 305	17
Muud korrigeerimised	-814 070	-120 000	10
Kokku korrigeerimised	-703 148	-5 479	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-160 615	-89 005	
Varude muutus	-46	83	5
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1 447	-128 319	
Muud rahavood äritegevusest	7 581	0	
Kokku rahavood äritegevusest	1 178 764	1 114 079	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-69 969	-86 407	11
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	1 033	10 000	11
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0	225 000	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-5 000	0	7
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	0	-1 000	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	22 535	7 465	3
Antud laenud	-200 000	-155 000	
Antud laenude tagasimaksed	241 667	339 617	
Laekunud intressid	9 902	5 135	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	168	344 810	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-423 861	-448 267	13
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-6 382	
Makstud intressid	-58 546	-74 711	22
Makstud dividendid	-401 608	-269 428	
Makstud ettevõtte tulumaks	-100 404	-67 357	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-984 419	-866 145	
Kokku rahavood	194 513	592 744	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 715 034	1 122 018	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	194 513	592 744	
Valuutakursside muutuste mõju	-518	272	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 909 029	1 715 034	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Vähemososalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2014	21 720	895 615	13 421	21 347 484		22 278 240
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 518 652		1 518 652
Väljakuulutatud dividendid				-269 428		-269 428
31.12.2015	21 720	895 615	13 421	22 596 708		23 527 464
Aruandeaasta kasum (kahjum)				1 845 361		1 845 361
Väljakuulutatud dividendid				-401 608		-401 608
Muud muutused omakapitalis				-51 377	600	-50 777
31.12.2016	21 720	895 615	13 421	23 989 084	600	24 920 440

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Bankend Group (edaspidi: emaettevõtte) 2016. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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.

2016 aastal konsolideeritud järgmised ettevõtted:

Bankend Group OÜ, Bankend Estate OÜ, Bankend Management OÜ, Sadamarket OÜ, Vesivärava Keskus OÜ, Eurobrand Baltic OÜ, Bankend Investments B.V.

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 -kohustised

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 valuutakursside 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 õiglase 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 müüdud tütarettevõtte tuludid ja kuludid 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.

Osalus 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 kuldesse kantud nõuded kajastatakse ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud nõuded ja ettemaksed kantakse bilansist välja.

Välja antud laenuid kajastatakse üldjuhul korrigeeritud soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused). Allahindlus kajastatakse bilansi kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad laenuid" ja kasumiaruande kirjel "Finantskulud". Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuldesse kantud laenuid kajastatakse ebatõenäoliste laenude summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud laenuid 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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 400 euro ning kasutuseaga üle 1 aasta.

Varad, mille kasulik eluiga on rohkem kui aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 400 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 400 euro ning kasutusaega üle 1 aasta.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 400

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	2-5
IT seadmed	2-5
Muud rajatised	5
Inventar	2-5

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 ettevõtte sama tüüpi varade osas rakendatavatest amortiseerimispõhimõtetest. Kasutusrendimaksed

kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustised

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 kohustised

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

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	9 157	22 283
Arvelduskontod	1 899 872	1 692 751
Kokku raha	1 909 029	1 715 034

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2014	250 000	250 000
Muud	-7 465	-7 465
31.12.2015	242 535	242 535
Muud	-22 535	-22 535
31.12.2016	220 000	220 000

Tähtajaline hoius pangas perioodiga: 12 kuud, 30.12.16-30.12.17 (365 päeva)

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	491 392	491 392		
Ostjatelt laekumata arved	751 785	751 785		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-260 393	-260 393		
Nõuded seotud osapoolte vastu	1 692	1 692		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	13 861	13 861		6
Muud nõuded	395 422	184 192	211 230	9
Laenunõuded	345 980	134 750	211 230	
Intressinõuded	49 442	49 442		
Ettemaksed	12 335	12 335		
Tulevaste perioodide kulud	12 335	12 335		
Kokku nõuded ja ettemaksed	914 702	703 472	211 230	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	342 484	342 484		
Ostjatelt laekumata arved	695 901	695 901		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-353 417	-353 417		
Nõuded seotud osapoolte vastu	1 707	1 707		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5 363	5 363		6
Muud nõuded	517 313	434 813	82 500	9
Laenunõuded	446 417	363 917	82 500	
Intressinõuded	70 896	70 896		
Ettemaksed	11 476	11 476		
Tulevaste perioodide kulud	11 476	11 476		
Kokku nõuded ja ettemaksed	878 343	795 843	82 500	

Lisa 5 Varud

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Müügiks ostetud kaubad	3 994	3 948
Kokku varud	3 994	3 948

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	10 294	32 452	2 319	34 374
Üksikisiku tulumaks		3 460		3 691
Erisoodustuse tulumaks		448		384
Sotsiaalmaks		7 168		7 449
Kohustuslik kogumispension		203		201
Töötuskindlustusmaksed		171		222
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		29		18
Ettemaksukonto jääk	3 567		3 044	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13 861	43 931	5 363	46 339

Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
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
66770025	Bankend Investments B.V.	Holland	Finantsteenused	100	100
11606183	Eurobrand Baltic OÜ	Eesti	Reklaamiagentuur	85	85

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2015	Omandamine	Muud muutused	31.12.2016
Bankend Estate OÜ	2 467 561			2 467 561
Bankend Management OÜ	144 470			144 470
Sadamarket OÜ	25 565			25 565
Vesivärava Keskus OÜ	17 703			17 703
Bankend Investments B.V.	0	5 000		5 000
Eurobrand Baltic OÜ	0	2 281	52 500	54 781
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 655 299	7 281	52 500	2 715 080

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Eurobrand Baltic OÜ	85	15.11.2016	2 281
Bankend Investments B.V.	100	05.09.2016	5 000

Emaettevõtte konverteeris oma nõuded tütarettevõtte(Eurobrand Baltic OÜ) vastu investeringuks summas 52 500 eur.

Lisa 8 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
12244776	Bankend Restaurants OÜ	Eesti	Toitlustamine	45	45
12915992	FOREST MILL OÜ	Eesti	Metsamajandus ja metsavarumine	40	40

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2015	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2016
Bankend Restaurants OÜ	13 634	-9 386	4 248
FOREST MILL OÜ	1 000		1 000
Kokku sidusettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	14 634	-9 386	5 248

Lisa 9 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Laenunõuded	345 980	134 750	211 230		
Eraisikud	270 980	59 750	211 230	1-10%	EUR
Juriidilised isikud	75 000	75 000	0	1-10%	EUR
Intressinõuded	49 442	49 442			
Eraisikud	962	962			
Juriidilised isikud	48 480	48 480			
Kokku muud nõuded	395 422	184 192	211 230		

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul		
Laenunõuded	446 417	363 917	82 500		
Eraisikud	31 417	28 917	2 500	1-10%	EUR
Juriidilised isikud	415 000	335 000	80 000	1-10%	EUR
Intressinõuded	70 896	70 896			
Eraisikud	993	993			
Juriidilised isikud	69 903	69 903			
Kokku muud nõuded	517 313	434 813	82 500		

Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2014	24 155 930
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	120 000
Müügid	-225 000
31.12.2015	24 050 930
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	814 070
31.12.2016	24 865 000

	2016	2015
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	1 854 889	2 002 597
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-727 779	-774 305
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	0	225 000

Kinnisvarainvesteering (Ärihoone) on hinnatud erapooletu eksperdi poolt diskonteeritud rahavoogude meetodiga, kasutades diskontmäära 9,7%. Kasum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest on kajastatud lisa 17. Haldamiskulud müüakse rentnikele edasi.

Lisa 11 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

								Kokku
	Maa	Ehitised				Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
			Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed			
31.12.2014								
Soetusmaksumus	15 978	3 385	389 083	46 139	11 113	446 335	12 287	477 985
Akumuleeritud kulum	0	-3 116	-111 261	-11 438	-3 010	-125 709	-4 652	-133 477
Jääkmaksumus	15 978	269	277 822	34 701	8 103	320 626	7 635	344 508
Ostud ja parendused			72 000	9 222		81 222	5 185	86 407
Amortisatsioonikulu	0	-269	-99 884	-9 652	-2 819	-112 355	-4 958	-117 582
Allahindlused väärtuse languse tõttu				-36		-36	-94	-130
Müügid			-9 596	-14 100		-23 696		-23 696
31.12.2015								
Soetusmaksumus	15 978	269	340 226	29 787	8 103	378 116	12 726	407 089
Akumuleeritud kulum	0	-269	-99 884	-9 652	-2 819	-112 355	-4 958	-117 582
Jääkmaksumus	15 978	0	240 342	20 135	5 284	265 761	7 768	289 507
Ostud ja parendused			59 915	2 648	1 473	64 036	5 933	69 969
Amortisatsioonikulu			-94 594	-8 119	-2 755	-105 468	-4 726	-110 194
Allahindlused väärtuse languse tõttu				-128		-128		-128
Müügid				-932		-932		-932
31.12.2016								
Soetusmaksumus	15 978		300 257	21 723	6 757	328 737	13 701	358 416
Akumuleeritud kulum	0		-94 594	-8 119	-2 755	-105 468	-4 726	-110 194
Jääkmaksumus	15 978		205 663	13 604	4 002	223 269	8 975	248 222

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2016	2015
Masinad ja seadmed	1 033	28 000
Transpordivahendid		10 000
Arvutid ja arvutisüsteemid	1 033	18 000
Kokku	1 033	28 000

Lisa 12 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2014		
Soetusmaksumus	5 878	5 878
Akumuleeritud kulum	-3 823	-3 823
Jääkmaksumus	2 055	2 055
Amortisatsioonikulu	-1 114	-1 114
31.12.2015		
Soetusmaksumus	2 055	2 055
Akumuleeritud kulum	-1 114	-1 114
Jääkmaksumus	941	941
Amortisatsioonikulu	-691	-691
Mahakandmised	-10	-10
31.12.2016		
Soetusmaksumus	931	931
Akumuleeritud kulum	-691	-691
Jääkmaksumus	240	240

Lisa 13 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pangalaen	2 829 988	435 194	2 394 794		1,761%	EUR	28.02.2018
Pikaajalised laenud kokku	2 829 988	435 194	2 394 794				
Laenukohustised kokku	2 829 988	435 194	2 394 794				
	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pangalaen 1	3 253 848	423 861	2 829 987		2,334%	EUR	28.02.2018
Pikaajalised laenud kokku	3 253 848	423 861	2 829 987				
Laenukohustised kokku	3 253 848	423 861	2 829 987				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2016	31.12.2015
Ehitised	24 500 000	23 700 000
Kokku	24 500 000	23 700 000

Lisa 14 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	76 022	76 022	
Võlad töövõtjatele	31 865	31 865	
Maksuvõlad	43 931	43 931	
Muud võlad	5 488	5 488	
Muud viitvõlad	5 488	5 488	
Saadud tagatisdeposiidid	258 701		258 701
Kokku võlad ja ettemaksed	416 007	157 306	258 701

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	79 622	79 622	
Võlad töövõtjatele	41 999	41 999	
Maksuvõlad	46 339	46 339	
Muud võlad	752	752	
Muud viitvõlad	752	752	
Saadud tagatisdeposiidid	245 848		245 848
Kokku võlad ja ettemaksed	414 560	168 712	245 848

Lisa 15 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	21 720	21 720
Osade arv (tk)	2	2
Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31.12.2016 moodustas 23 989 084 (31.12.2015: 22 596 708) eurot. 2016.a. võimalikud dividendid: 19 191 267 (31.12.2015: 18 077 366) eurot. 2016.a. tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt: 4 797 817 (31.12.2015: 4 519 342) eurot.		

Lisa 16 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 719 444	2 887 822
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 719 444	2 887 822
Kokku müügitulu	2 719 444	2 887 822
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muude kaupade jäemüük	3 597	2 781
Kinnisvara rent	1 854 890	1 982 021
Kinnisvara käitlus	741 168	768 405
Muude teenuste müük	113 174	115 931
Transpordivahendite rent	3 626	5 575
Seadmete rent	2 989	13 109
Kokku müügitulu	2 719 444	2 887 822

Lisa 17 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Kasum materiaaalsete põhivarade müügist	100	4 305	
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	814 070	130 000	10
Trahvid, viivised ja hüvitised	7 591	186	
Muud	3	570	
Kokku muud äritulud	821 764	135 061	

Lisa 18 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Varude allahindlus ja mahakandmine	0	-13
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	-2 940	-2 310
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-573 021	-477 357
Energia	-251 974	-267 508
Elektrienergia	-212 165	-226 659
Soojusenergia	-39 809	-40 849
Üür ja rent	-102 492	-102 492
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-930 427	-849 680

Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	-1 658	-8 495
Energia	-10 944	-10 690
Elektrienergia	-66	-334
Kütus	-10 878	-10 356
Mitmesugused bürookulud	-125 642	-149 529
Uurimis- ja arengukulud	-501	-63 040
Lähetuskulud	-8 439	-4 220
Koolituskulud	-118	-327
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	80 107	-113 580
Muud	-34 704	-36 634
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-101 899	-386 515

Lisa 20 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	-239 137	-209 542
Sotsiaalmaksud	-81 653	-70 368
Kokku tööjõukulud	-320 790	-279 910
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	13	17
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	9	14
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	1	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Lisa 21 Muud ärikulud

(eurodes)

	2016	2015
Kahjum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	0	-10 000
Kahjum valuutakursi muutustest	-13	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	-2 052	-166
Maksud erisoodustustelt	-13 110	-12 065
Maksud kohalikud	-27 663	-27 768
Muud	-687	-1 154
Kokku muud ärikulud	-43 525	-51 153

Lisa 22 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2016	2015
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-518	272
Nõuete allahindamine	-30 000	-103 157
Intressitulud	10 670	16 679
Intressikulud	-58 546	-74 711
Kohustuste allahindamine	0	396 493
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-78 394	235 576

Lisa 23 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Sidusettevõtjad	56 707		14 891	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 282	7 346	67 029	7 501
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 424	11 208	103 303	10 856

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Sidusettevõtjad		125 596		124 085
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	73 979	7 591	84 366	1 814
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	96 807	13 446	70 715	2 126

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

	2016	2015
Arvestatud tasu	135 068	120 031

Lisa 24 Sündmused pärast bilansipäeva

Olulisi sündmusi pärast bilansipäeva ei toimunud.

Lisa 25 Konsolideerimata bilanss (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	10 281	196 447
Nõuded ja ettemaksed	768 660	1 208 749
Kokku käibevarad	778 941	1 405 196
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	2 716 206	2 656 425
Nõuded ja ettemaksed	11 388 553	11 229 823
Kinnisvarainvesteeringud	365 000	350 930
Materiaalsed põhivarad	235 936	276 571
Immateriaalsed põhivarad	240	941
Kokku põhivarad	14 705 935	14 514 690
Kokku varad	15 484 876	15 919 886
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	41 275	46 096
Kokku lühiajalised kohustised	41 275	46 096
Kokku kohustised	41 275	46 096
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	21 720	21 720
Ülekurss	895 615	895 615
Kohustuslik reservkapital	13 421	13 421
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 541 426	14 687 237
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-28 581	255 797
Kokku omakapital	15 443 601	15 873 790
Kokku kohustised ja omakapital	15 484 876	15 919 886

Lisa 26 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	140 058	140 506
Muud äritulud	14 739	4 305
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-193 505	-147 843
Mitmesugused tegevuskulud	-195 105	-307 754
Tööjõukulud	-119 682	-19 180
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-104 141	-112 594
Muud ärikulud	-14 117	-23 114
Kokku ärikasum (-kahjum)	-471 753	-465 674
Muud finantstulud ja -kulud	543 576	721 471
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	71 823	255 797
Tulumaks	-100 404	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-28 581	255 797

Lisa 27 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-471 753	-465 674
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	104 141	112 594
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-100	-4 305
Muud korrigeerimised	-14 070	28 000
Kokku korrigeerimised	89 971	136 289
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 904	4 737
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-4 820	-105 605
Muud rahavood äritegevusest	569	0
Kokku rahavood äritegevusest	-389 937	-430 253
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-63 738	-81 968
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	1 033	10 000
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-5 000	0
Antud laenud	-150 000	-55 000
Antud laenude tagasimaksed	154 667	363 596
Laekunud intressid	769 339	357 536
Laekunud dividendid	0	269 428
Kokku rahavood investeerimistegevusest	706 301	863 592
Rahavood finantseerimistegevusest		
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	0	-6 382
Makstud intressid	0	-106
Makstud dividendid	-401 608	-269 428
Makstud ettevõtte tulumaks	-100 404	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-502 012	-275 916
Kokku rahavood	-185 648	157 423
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	196 447	38 752
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-185 648	157 423
Valuutakursside muutuste mõju	-518	272
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 281	196 447

Lisa 28 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	21 720	895 615	13 421	14 956 665	15 887 421
Aruandeaasta kasum (kahjum)				255 797	255 797
Väljakuulutatud dividendid				-269 428	-269 428
31.12.2015	21 720	895 615	13 421	14 943 034	15 873 790
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 657 425
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					10 311 099
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015					23 527 464
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-28 581	-28 581
Väljakuulutatud dividendid				-401 608	-401 608
31.12.2016	21 720	895 615	13 421	14 512 845	15 443 601
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 716 206
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					12 192 445
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016					24 919 840

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 17.10.2017

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VJATŠESLAV FURSOV	Juhatuse liige	17.10.2017
JEVGENI KOLESNIKOV	Juhatuse liige	17.10.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühing Bankend Group osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Osaühing Bankend Group ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2016 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
 - omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
 - hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
 - teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
 - hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
 - hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta.
- Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eve Leppik

Vandeauditori number 230

Osaühing Number RT

Auditoorettevõtja tegevusloa number 263

Sule 1, Tallinn 11317

17.10.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EVE LEPPIK	Vandeaudiitor	17.10.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	22 143 723
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 845 361
Kokku	23 989 084
Jaotamine	
Kokku	23 989 084

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	102492	73.18%	Jah
Hoonehalduse abitegevused	81101	23104	16.50%	Ei
Kontorimasinate ja -seadmete rentimine ja kasutusrent, k.a arvutid	77331	10835	7.74%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	3627	2.59%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Jevgeni Kolesnikov	36009270295	Pirita linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	13032 EUR (Lihtomand)
Vjatšeslav Fursov	35812080357	Haabersti linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	8688 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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