

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts

registrikood: 10278883

tänav a nimi 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
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	9
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 7 Muud nõuded	12
Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud	13
Lisa 9 Laenukohustised	14
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 11 Eraldised	15
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	16
Lisa 13 Aktsiakapital	16
Lisa 14 Müügitulu	16
Lisa 15 Muud äritulud	16
Lisa 16 Intressikulud	17
Lisa 17 Intressitulud	17
Lisa 18 Seotud osapooled	17
Lisa 19 Konsolideerimata bilanss	18
Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne	19
Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	20
Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	21
Aruande allkirjad	22
Vandeaudiitori aruanne	23

Tegevusaruanne

Hoiupanga Töötajate AS on 1997 aastal asutatud ettevõte. Reaalse majandustegevusega alustati samal aastal ning ettevõtte peamisteks tegevusaladeks on investeeringute teostamine, nende haldamine ja realiseerimine. Ettevõtte tegevus toimub peamiselt Eesti Vabariigi piires. Ettevõtte aruandeaastal töötajaid ei olnud ja juhatuse liikmele tema tegevuse eest tasu ei makstud. Juhatuse liikmele temaga lepingu lõpetamise korral hüvitist ei maksta.

Arenduskulusid 2018. aastal ei tehtud.

/Digitaalselt allkirjastatud/

Marcel Vichmann

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 086 438	3 976 919	2
Finantsinvesteeringud	4 508 860	6 332 011	3
Nõuded ja ettemaksed	85 028 621	83 835 801	4
Kokku käibevarad	90 623 919	94 144 731	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	11 081 360	7 157 515	4
Kinnisvarainvesteeringud	11 885 000	11 885 000	8
Kokku põhivarad	22 966 360	19 042 515	
Kokku varad	113 590 279	113 187 246	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 866 881	282 802	9
Võlad ja ettemaksed	880 773	2 042 218	10
Kokku lühiajalised kohustised	6 747 654	2 325 020	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	9 004 099	13 878 779	9
Võlad ja ettemaksed	17 466 798	17 212 804	10
Eraldised	16 273 262	15 449 501	11
Kokku pikaajalised kohustised	42 744 159	46 541 084	
Kokku kohustised	49 491 813	48 866 104	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	26 842	26 842	13
Ülekurss	2 684	2 684	
Kohustuslik reservkapital	2 684	2 684	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	64 288 932	62 063 372	12
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-222 676	2 225 560	12
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	64 098 466	64 321 142	
Kokku omakapital	64 098 466	64 321 142	
Kokku kohustised ja omakapital	113 590 279	113 187 246	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	854 501	727 147	14
Muud äritulud	0	3 455 000	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-774 641	-1 127 010	
Mitmesugused tegevuskulud	-50 526	-54 392	
Muud ärikulud	-1 804 910	-46 451	
Ärikasum (kahjum)	-1 775 576	2 954 294	
Intressitulud	2 168 348	3 117 838	18
Intressikulud	-1 027 222	-919 654	17
Muud finantstulud ja -kulud	411 775	-2 926 918	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-222 675	2 225 560	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-222 675	2 225 560	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-222 676	2 225 560	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-1 775 576	2 954 294	
Korrigeerimised			
Muud korrigeerimised	1 781 375	-3 450 991	
Kokku korrigeerimised	1 781 375	-3 450 991	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	127 359	-116 272	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-557 012	778 085	
Muud rahavood äritegevusest	9 089 517	-7 855 554	
Kokku rahavood äritegevusest	8 665 663	-7 690 438	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-3 200 000	
Laekunud tütarettevõtjate müügist	0	3 168 550	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-17 214	0	3
Antud laenud	-13 095 210	-4 117 080	
Antud laenude tagasimaksed	2 252 978	1 882 040	
Laekunud intressid	139 390	129 823	
Laekunud dividendid	419 433	194 203	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-10 300 623	-1 942 464	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 993 133	3 583 227	
Saadud laenude tagasimaksed	-3 058 303	-187 329	
Makstud intressid	-190 351	-32 830	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 255 521	3 363 068	
Kokku rahavood	-2 890 481	-6 269 834	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 976 919	10 246 753	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 890 481	-6 269 834	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 086 438	3 976 919	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	26 842	2 684	2 684	62 063 372	62 095 582
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	2 225 560	2 225 560
31.12.2017	26 842	2 684	2 684	64 288 932	64 321 142
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-222 676	-222 676
31.12.2018	26 842	2 684	2 684	64 066 256	64 098 466

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS Hoiupanga Töötajate (edaspidi: emaettevõtte) 2018. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud Eesti Vabariigi Raamatupidamise Seadusest ja Eesti finantsaruandluse standardist. Eesti finantsaruandluse standardite põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid (RTJ). Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

Ema- ja tütarettevõtte finantsnäitajad on grupi raamatupidamise aastaaruandes konsolideeritud rida-realt. Ema- ja tütarettevõtte vaheliste tehingute tulemusena tekkinud nõuded, kohustused, tulud, kulud ning realiseerumata kasumid ja kahjumid on elimineeritud. Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded: Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldatakse konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

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

Investeeringud sidusettevõtetesse

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil.

Investeering sidusettevõtetesse võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Kapitaliosaluse meetod

Kapitaliosaluse meetodi kohaselt korrigeeritakse soetusmaksumust järgmistel perioodidel investori osalusega investeeringuobjekti omakapitalis toimunud muutustes ning investeeringuobjekti varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahe elimineerimise või amortisatsiooniga. Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerimata kasumid elimineeritakse. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus. Juhul kui investeerija osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava investeeringuobjekti kahjumis ületab investeeringuobjekti bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui investeerija on garanteerinud või kohustatud rahuldama investeeringuobjekti kohustusi, kajastatakse bilansis vastavat kohustust.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas on indikatsioone, et investeeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, viiakse läbi vara väärtuse test. Investeeringu kaetava väärtuse määramisel lähtutakse lõigus „Varade väärtuse langus“ kirjeldatud põhimõtetest.

Ühise kontrolli all olevad omandamised kajastatakse lähtuvalt RTJ 11. punktidest 51-56

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuhõlmed, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid kulusi. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Ettevõtte kui rendileandja Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustised

Finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

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

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases 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, lähtudes valmidusastme meetodist.

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

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit, vaid välja makstavaid kasumieraldisi (dividende). Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Kontserni seotud osapooled on:

- omanikud (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- sidusettevõtted;
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassas	73 699	73 699
Arvelduskontod	1 012 739	3 903 220
Kokku raha	1 086 438	3 976 919

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Muud	
31.12.2016	4 616 516	1 655 000	6 271 516
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	60 495	0	60 495
31.12.2017	4 677 011	1 655 000	6 332 011
Kajastatud õiglasest väärtuses	4 677 011	0	4 677 011
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	0	1 655 000	1 655 000
Soetamine	17 214		17 214
Müük müügihinnas või lunastamine		-1 655 000	-1 655 000
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	-185 365	0	-185 365
31.12.2018	4 508 860	0	4 508 860
Kajastatud õiglasest väärtuses	4 508 860	0	4 508 860

Finantsinvesteeringute väärtuse kajastamisel on lähtutud noteeritud hinnast aktiivsel turul.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	22 168	22 168	0	
Ostjatelt laekumata arved	22 168	22 168	0	
Muud nõuded	89 412 878	78 331 518	11 081 360	7
Laenunõuded	46 118 493	35 037 133	11 081 360	
Intressinõuded	43 294 385	43 294 385	0	
Ettemaksed	1 816	1 816	0	
Tulevaste perioodide kulud	1 816	1 816	0	
Muud nõuded	6 673 119	6 673 119	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	96 109 981	85 028 621	11 081 360	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	20 456	20 456	0	
Ostjatelt laekumata arved	20 456	20 456	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	149 504	149 504	0	5
Muud nõuded	84 168 854	77 011 339	7 157 515	7
Laenunõuded	42 155 181	34 997 666	7 157 515	
Intressinõuded	42 013 673	42 013 673	0	
Ettemaksed	1 383	1 383	0	
Tulevaste perioodide kulud	1 383	1 383	0	
Muud nõuded	6 653 119	6 653 119	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	90 993 316	83 835 801	7 157 515	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	9 310	0	9 310
Käibemaks	609	149 504	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9 919	149 504	9 310

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
10745095	Floriston Grupp OÜ	Eesti	Kinnisvara haldus	100	100

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	46 118 493	35 037 133	11 081 360				
Laenud seotud osapooltele	39 356 292	34 838 312	4 517 980	1%-6%	EUR, USD	2019	18
Laenud juriidilistele isikutele	6 486 015	0	6 486 015	4%-6%	EUR	2020	
Laenud eraisikutele	276 186	198 821	77 365	3%-9%	EUR	2019-2020	
Intressinõuded	43 294 385	43 294 385	0				
Kokku muud nõuded	89 412 878	78 331 518	11 081 360				

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Laenunõuded	42 155 181	34 997 666	7 157 515				
Laenud seotud osapooltele	38 205 866	34 488 649	3 717 217	1%-6%	EUR, USD	2018	18
Laenud juriidilistele isikutele	3 400 597	82 082	3 318 515	4%-6%	EUR	2020	
Laenud eraisikutele	548 718	426 935	121 783	3%-15%	EUR	2018-2020	
Intressinõuded	42 013 673	42 013 673	0				
Kokku muud nõuded	84 168 854	77 011 339	7 157 515				

Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2016	8 430 000
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	3 455 000
31.12.2017	11 885 000
31.12.2018	11 885 000

	2018	2017
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	854 501	727 147
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-204 298	-193 886

Kinnisvarainvesteeringud koosnevad hoonestatud ja hoonestamata kinnistutest. Hoonestatud kinnistud on välja renditud ning hindamisel kasutati sisemiste ekspertide hinnanguid. Hinnati parima tootluse meetodil. Kapitalisatsiooni ehk tootluse määrana kasutati 8,3% ning vakantsi eeldati 10% netopinnast. Hoonestamata kinnistute õiglase väärtus määratleti väliste sõltumatute ekspertide poolt kasutades võrdlusmeetodit.

2018.a jooksul ei ole turutingimused juhtkonna hinnangul oluliselt muutunud, mistõttu ei ole ka väärtused bilansis muutunud.

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Swedbank AS	1 905 409	1 026 078	879 331	0	2,25%+6 kuu Euribor	EUR	2020
Laen juriidiliselt isikult	4 840 803	4 840 803	0	0	3%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	6 746 212	5 866 881	879 331	0			
Pikaajalised võlakirjad							
Võlakiri	8 124 768	0	8 124 768	0	10%	EUR	2020
Pikaajalised võlakirjad kokku	8 124 768	0	8 124 768	0			
Laenukohustised kokku	14 870 980	5 866 881	9 004 099	0			

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Swedbank AS	1 914 440	282 802	1 631 638	0	2,25%+6 kuu Euribor	EUR	2018-2020
Laen juriidiliselt isikult	4 122 373	0	4 122 373	0	3%	e	2019
Pikaajalised laenud kokku	6 036 813	282 802	5 754 011				
Pikaajalised võlakirjad							
Võlakiri	8 124 768	0	8 124 768	0	10%	EUR	2020
Pikaajalised võlakirjad kokku	8 124 768		8 124 768	0			
Laenukohustised kokku	14 161 581	282 802	13 878 779	0			

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	28 463	28 463	0	
Maksuvõlad	9 919	9 919	0	5
Muud võlad	18 052 043	630 191	17 421 852	
Intressivõlad	18 017 019	595 167	17 421 852	
Dividendivõlad	35 024	35 024	0	
Saadud ettemaksed	44 946	0	44 946	
Tulevaste perioodide tulud	44 946	0	44 946	
Muud võlad	212 200	212 200	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	18 347 571	880 773	17 466 798	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	299 553	299 553	0	
Maksuvõlad	9 310	9 310	0	5
Muud võlad	17 213 900	35 024	17 178 876	
Intressivõlad	17 178 876		17 178 876	
Dividendivõlad	35 024	35 024	0	
Saadud ettemaksed	33 928	0	33 928	
Tulevaste perioodide tulud	33 928	0	33 928	
Muud võlad	1 698 331	1 698 331	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	19 255 022	2 042 218	17 212 804	

Lisa 11 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2017	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2018
Võlakirja viivised	15 449 501	823 761	16 273 262
Kokku eraldised	15 449 501	823 761	16 273 262

	31.12.2016	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2017
Võlakirja viivised	14 625 740	823 761	15 449 501
Kokku eraldised	14 625 740	823 761	15 449 501

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

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	51 253 003	51 473 850
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	12 813 251	12 868 463
Kokku tingimuslikud kohustised	64 066 254	64 342 313

Lisa 13 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	26 842	26 842
Aktsiate arv (tk)	42 000	42 000

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	854 501	727 147
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	854 501	727 147
Kokku müügitulu	854 501	727 147
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Üüritulu	854 501	727 147
Kokku müügitulu	854 501	727 147

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	0	3 455 000
Kokku muud äritulud	0	3 455 000

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu võlakirjadelt	823 761	823 761
Intressikulu laenudelt	203 461	95 893
Kokku intressikulud	1 027 222	919 654

Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	2 168 348	3 117 838
Kokku intressitulud	2 168 348	3 117 838

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	89 083 206	3 872 331	84 617 398	6 401 489

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Seotud osapool	9 841 010	8 933 587	1 719 362	3 070 700	3%-6%	EUR	2021

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Seotud osapool	12 205 354	1 929 838	3 373 000	90 100	3%-6%	EUR	2019

Arvestatud intressitulu 2018a. 1 871 423 eurot (2017a. 1 565 083 eurot).

Arvestatud intressikulu aruandeaastal oli 66 493 (2017a. 53 383.-)

Lisa 19 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	71 143	3 245 369
Finantsinvesteeringud	4 508 860	6 332 011
Nõuded ja ettemaksed	83 139 164	81 383 558
Kokku käibevarad	87 719 167	90 960 938
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 498 344	5 498 344
Nõuded ja ettemaksed	11 081 359	7 157 515
Kokku põhivarad	16 579 703	12 655 859
Kokku varad	104 298 870	103 616 797
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	4 840 803	0
Võlad ja ettemaksed	850 430	1 742 666
Kokku lühiajalised kohustised	5 691 233	1 742 666
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	9 307 624	13 429 997
Võlad ja ettemaksed	18 005 424	17 691 477
Eraldised	16 273 262	15 449 501
Kokku pikaajalised kohustised	43 586 310	46 570 975
Kokku kohustised	49 277 543	48 313 641
Omakapital		
Aktiikapital nimiväärtuses	26 842	26 842
Ülekurss	2 684	2 684
Kohustuslik reservkapital	2 684	2 684
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	55 270 946	56 073 240
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-281 829	-802 294
Kokku omakapital	55 021 327	55 303 156
Kokku kohustised ja omakapital	104 298 870	103 616 797

Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Mitmesugused tegevuskulud	-2 972	-2 227
Muud ärikulud	-1 780 507	-4 010
Kokku ärikasum (-kahjum)	-1 783 479	-6 237
Intressitulud	2 140 258	3 088 965
Intressikulud	-1 050 383	-958 104
Muud finantstulud ja -kulud	411 775	-2 926 918
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-281 829	-802 294
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-281 829	-802 294

Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-1 783 479	-6 237
Korrigeerimised		
Muud korrigeerimised	1 777 753	4 009
Kokku korrigeerimised	1 777 753	4 009
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-20 000	-19 900
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-295 200	507 400
Makstud intressid	-142 540	0
Laekunud dividendid	0	194 203
Kokku rahavood äritegevusest	-463 466	679 475
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-3 200 000
Laekunud tütarettevõtjate müügist	0	3 168 550
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-17 214	0
Antud laenud	-13 095 210	-4 117 080
Antud laenude tagasimaksed	2 252 978	1 882 040
Laekunud intressid	111 318	98 813
Laekunud dividendid	419 433	0
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	8 674 073	-6 899 505
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 654 622	-9 067 182
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 719 362	2 776 000
Saadud laenude tagasimaksed	-2 775 500	-500
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 056 138	2 775 500
Kokku rahavood	-3 174 226	-5 612 207
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 245 369	8 857 576
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-3 174 226	-5 612 207
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	71 143	3 245 369

Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	26 842	2 684	2 684	56 073 240	56 105 450
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-802 294	-802 294
31.12.2017	26 842	2 684	2 684	55 270 946	55 303 156
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-5 498 344	-5 498 344
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	14 516 330	14 516 330
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	26 842	2 684	2 684	64 288 932	64 321 142
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-281 829	-281 829
31.12.2018	26 842	2 684	2 684	54 989 117	55 021 327
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-5 498 344	-5 498 344
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	14 575 483	14 575 483
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	26 842	2 684	2 684	64 066 256	64 098 466

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 17.06.2019

Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts (registrikood: 10278883) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARCEL VICHMANN	Juhatuse liige	17.06.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hoiupanga Töötajate AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018 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 olulistel osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

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 sõltumatu kooskõlas kutseliste arvestuseksperdi 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 arvamusel.

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 kuid juhime tähelepanu asjaolule, et tegevusaruanne on oluliselt lakoonilisem kui eeldatud raamatupidamise seaduse asjakohaste sätetega.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga 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.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

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 arvamus. 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 arvamusel. 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 arvamusel 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 arvamus. 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.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Sergei Tšistjakov

Vandeauditori number: 481

Assertum Audit OÜ

Auditoritetevõtja tegevusloa number: 62

A. H. Tammsaare tee 47, Tallinn, Harju maakond, 11316

18.06.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Hoiupanga Töötajate Aktsiaselts (registrikood: 10278883) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SERGEI TŠISTJAKOV	Vandeaudiitor	25.06.2019

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	64 288 932
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-222 676
Kokku	64 066 256

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	64 288 932
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-222 676
Kokku	64 066 256

Sidevahendid

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