

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Tenor OÜ

registrikood: 12249503

tänava/talu nimi, Peterburi tee 44/5
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11415

telefon: +372 6201111

faks: +372 6201112

e-posti aadress: info@tenor.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 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 8 Kapitalirent	13
Lisa 9 Laenukohustised	14
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad	15
Lisa 12 Osakapital	15
Lisa 13 Müügitulu	16
Lisa 14 Muud äritulud	16
Lisa 15 Turustuskulud	16
Lisa 16 Üldhalduskulud	17
Lisa 17 Tööjõukulud	17
Lisa 18 Seotud osapooled	17
Lisa 19 Konsolideerimata bilanss	19
Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne	20
Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	20
Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	21
Aruande allkirjad	22
Vandeaudiitori aruanne	23

Tegevusaruanne

Tenor OÜ pakub rendi- ja finantseerimislahendusi peamiselt Eesti ettevõtetele. 2022 aastal valmis partnerportaal, mis võimaldab pakkuda finantseerimislahendusi juriidilistele isikutele. 2023 aastal jätkasime partnerportali investeerimist ning arendasime välja finantseerimislahendused ka eraisikutele. 2023 aastal suurenes ettevõtte krediidiportfell märkimisväärselt, kasvades tänu uute partnerite kaasamisele ja modernele parterportaalile rohkem kui 50%. Saavutasime seatud eesmärgi, tõstes krediidiportfelli 6,5 mln euroni.

Majanduskeskkond 2023 aastal oli ettevõttele väljakutseid esitav. Pikk majanduslangus on vähendanud ettevõtete investeerimisjulgust, mis jätkub oodatavalt ka 2024 aasta esimesel poolel. Olulist mõju ettevõtte tulemuslikkusele omab intressimäärade keskkonna areng 2023 aastal. Pikaajaliste intresside (Euribori) tõus 4% lähedale mõjutab oluliselt Tenor OÜ finantseerimiskulu ja tervikuna ettevõtte kasumlikkust. Majanduslangus ja väliskeskkonna nõrgenemine ei ole mõjutanud ettevõtte krediidiportfelli kvaliteeti. Krediidiportfelli kvaliteet säilis läbi 2023 aasta heal tasemel. Krediidikahju 2023 aastal oli veidi üle 20 tuhande euro, mida võib hinnata ootuspäraseks.

2024 aasta eesmärgid laiemalt on seniste tegevuste ning strateegiate elluviimine. Soovime arendada koostööd oma tänaste partneritega ning leida uusi partnereid, kellega koostööd alustada.

	2023	2022	2021
Puhaskasumi marginaal			
Puhaskasum/Müügitulu	25,74%	50,77%	55,30%
Äri kasumi marginaal			
Äri kasum/Müügitulu	25,66%	50,68%	60,79%
Omakapitali puhastootlus aastas			
Puhaskasum/Perioodi keskmine omakapital	12,22%	16,34%	16,60%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja			
Käibevara/Lühiajalised kohustused	1,26	1,9	1,81
Omakapitali määr			
Omakapital/Koguaktivad	27,55%	36,92%	43,53%

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	205 462	230 519	2
Nõuded ja ettemaksed	2 967 932	1 992 487	3,4
Varud	610	0	
Kokku käibevarad	3 174 004	2 223 006	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	3 616 479	2 204 457	3
Materiaalsed põhivarad	1 134	907	6
Immateriaalsed põhivarad	672 580	500 000	7
Kokku põhivarad	4 290 193	2 705 364	
Kokku varad	7 464 197	4 928 370	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 260 009	976 281	9
Võlad ja ettemaksed	254 445	194 275	10
Kokku lühiajalised kohustised	2 514 454	1 170 556	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 893 240	1 938 291	9
Kokku pikaajalised kohustised	2 893 240	1 938 291	
Kokku kohustised	5 407 694	3 108 847	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	51 120	51 120	12
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 768 403	1 493 458	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	236 980	274 945	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	2 056 503	1 819 523	
Kokku omakapital	2 056 503	1 819 523	
Kokku kohustised ja omakapital	7 464 197	4 928 370	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	920 726	541 542	13
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-357 101	-95 488	
Brutokasum (-kahjum)	563 625	446 054	
Turustuskulud	-142 221	-68 154	15
Üldhalduskulud	-203 512	-102 471	16
Muud äritulud	48 135	32 161	14
Muud ärikulud	-29 800	-33 122	
Ärikasum (kahjum)	236 227	274 468	
Muud finantstulud ja -kulud	1 279	578	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	237 506	275 046	
Tulumaks	-526	-101	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	236 980	274 945	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	236 980	274 945	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	236 227	274 468	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	78 460	454	6,7
Kokku korrigeerimised	78 460	454	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 387 466	-1 028 914	3
Varude muutus	-610	0	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 915 448	24 811	10
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-101	
Kokku rahavood äritegevusest	842 059	-729 282	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-250 000	-501 361	6,7
Laekunud intressid	1 279	575	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-248 721	-500 786	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 380 000	1 970 317	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 418 325	-831 679	9
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-580 070	-58 247	9
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-618 395	1 080 391	
Kokku rahavood	-25 057	-149 677	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	230 519	380 196	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-25 057	-149 677	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	205 462	230 519	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	51 120	1 493 458	1 544 578
Korrigeeritud saldo 31.12.2021	51 120	1 493 458	1 544 578
Aruandeaasta kasum (kahjum)		274 945	274 945
31.12.2022	51 120	1 768 403	1 819 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)		236 980	236 980
31.12.2023	51 120	2 005 383	2 056 503

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tenor OÜ (edaspidi ka 'emaettevõtte') raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse standardile, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Tenor OÜ kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 2 alusel. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab emaettevõtte ning selle tütarettevõtte finantsnäitajaid konsolideerituna rida-realt. Tütarettevõtte konsolideeritakse alates kuupäevast, mil vastavalt valitsev mõju on kontsernile üle läinud ning konsolideerimine lõpetatakse alates kuupäevast, mil kontserni vaõitsevat mõju enam ei ole. 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. Tütarettevõtte kasutab oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid, mis emaettevõtte. Konsolideerimise eesmärgil on tütarettevõtte aruanded vajadusel muudetud selliselt, et need vastaksid emaettevõtte poolt kasutatavatele arvestuspõhimõtetele. Kõik kontsernisiseseid tehinguid, nõuded ja kohustused ning realiseerimata kasumid ja kahjumid kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutel on raamatupidamise aastaaruandes täies ulatuses elimineeritud. Realiseerimata kahjumid ei elimineerita, kui sisuliselt on tegemist vara väärtuse langusega. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad emaettevõtte Tenor OÜ ja UAB Stokker Finance finantsandmed ja muu info.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeeringu- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Nõuded ja ettemaksud

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses ja alates vara kliendile ülemineku hetkest või laenu kliendile kättesaadavaks tegemise hetkest. Ostjate laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja Portfellis olevad nõuded jagunevad tagatiseta väikelaenudeks ning rendi ja liisingtehinguteks. Rendi ja liisingtehingute objektiks olevate

varade omand kuulub Tenor OÜ'le. Portfellis olevad põhiosamaksud, millele tähtaeg saabub järgneva 12 kuu jooksul on liigitatud lühiajalistest ning üle selle pikaajalistesks.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 eurot, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine. Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksikest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kuni 1 aasta

Tulud

Müügituluks peamiselt intressitulu, kuna see moodustab peamise osa kogu tulubaasist. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on üle läinud müüjalt kliendile, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel

Kulud

Müügikuluks peamiselt saadud laenu intressikulu. Kulud kajastatakse, mis osalevad majandusliku kasu tekitamisel aruande perioodil, kajastatakse kuluna nende tekkimise perioodil.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2019 on dividendidena jaotatud kasumi alusel regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% ehk 14/86 dividendide netosummast. Seega saab residendist äriühing dividendide tulumaksuga maksustamisel kohaldada madalamat maksumäära 14/86 ja tavamäära 20/80. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Maksustamissüsteemi omapärasest lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustis, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse Tenor OÜ emaettevõtjat, samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid ja tegev- ja kõrgema juhtkonna ning omanikega seotud ettevõtteid

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Arvelduskontod	205 462	230 519
Kokku raha	205 462	230 519

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	187 062	187 062	0	
Ostjatelt laekumata arved	220 063	220 063	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-33 001	-33 001	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	68 821	68 821	0	4
Muud nõuded	844	844	0	
Viitlaekumised	844	844	0	
Tarbijakrediit	334 087	203 556	130 531	
Kapitalirent	5 993 597	2 507 649	3 485 948	
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 584 411	2 967 932	3 616 479	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	233 293	233 293	0	
Ostjatelt laekumata arved	261 526	261 526	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-28 233	-28 233	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	47 416	47 416	0	4
Muud nõuded	850	850	0	
Viitlaekumised	850	850	0	
Tarbijakrediit	656 664	425 572	231 092	
Kapitalirent	3 258 721	1 285 356	1 973 365	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 196 944	1 992 487	2 204 457	

Kapitalirendilepingud on tagatud finantseeritud varadega ja tarbijakrediidi lepingute puhul on tegemist tagatiseta järeelmaksuga. Tarbijakrediidi keskmine intressimäär on 19% ning kutsetegevuses sõlmitud finantseerimislepingute keskmine intressimäär on 14%. Ettevõtetele sõlmitud rendilepingud on 10%. Intress arvestatakse lepingujäägilt.

Lepingud on pikkusega 6 kuud kuni 5 aastat.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		526		137
Käibemaks	61 804		17 412	10 396
Üksikisiku tulumaks		5 307		1 882
Erisoodustuse tulumaks		1 320		0
Sotsiaalmaks		9 095		3 135
Kohustuslik kogumispension		445		78
Töötuskindlustusmaksed		414		94
Ettemaksukonto jääk	7 017		30 004	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	68 821	17 107	47 416	15 722

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
303026868	Stokker Finance UAB	Leedu	Laenu ja finantseerimise tegevus	100	100

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	1 272	1 272
Akumuleeritud kulum	-1 272	-1 272
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	1 361	1 361
Muud ostud ja parendused	1 361	1 361
Amortisatsioonikulu	-454	-454
31.12.2022		
Soetusmaksumus	4 151	4 151
Akumuleeritud kulum	-3 244	-3 244
Jääkmaksumus	907	907
Ostud ja parendused	980	980
Muud ostud ja parendused	980	980
Amortisatsioonikulu	-753	-753
31.12.2023		
Soetusmaksumus	5 131	5 131
Akumuleeritud kulum	-3 997	-3 997
Jääkmaksumus	1 134	1 134

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2021			
Soetusmaksumus	10 925	0	10 925
Akumuleeritud kulum	-10 925	0	-10 925
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	0	500 000	500 000
31.12.2022			
Soetusmaksumus	10 925	500 000	510 925
Akumuleeritud kulum	-10 925	0	-10 925
Jääkmaksumus	0	500 000	500 000
Ostud ja parendused	750 000	-500 000	250 000
Amortisatsioonikulu	-77 707		-77 707
Muud muutused	287		287
31.12.2023			
Soetusmaksumus	750 287	0	750 287
Akumuleeritud kulum	-77 707		-77 707
Jääkmaksumus	672 580	0	672 580

Lisa 8 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirent	5 993 597	2 507 649	3 485 948	0
Kapitalirendinõuded kokku	5 993 597	2 507 649	3 485 948	0
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Kapitalirent	3 258 721	1 285 356	1 973 365	0
Kapitalirendinõuded kokku	3 258 721	1 285 356	1 973 365	0

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Kapitalirent	2 866 611	1 138 973	1 727 638	0	2-3,5%+Euribor	EUR	08.08.2028
Kapitalirendikohustised kokku	2 866 611	1 138 973	1 727 638	0			

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Kapitalirent	589 610	261 753	327 857	0	3,25+Euribor	EUR	31.10.2025
Kapitalirendikohustised kokku	589 610	261 753	327 857	0			

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laenud krediitiasutustele	1 610 435	514 528	1 095 907	0	1,95%+3kuu euribor	EUR	2026
Pikaajalised laenud kokku	1 610 435	514 528	1 095 907	0			
Kapitalirendikohustised kokku	2 866 611	1 138 973	1 727 638	0			
Muud laenukohustised							
Muud laenud	676 203	606 508	69 695	0	3-8%	EUR	2025
Muud laenukohustised kokku	676 203	606 508	69 695	0			
Laenukohustised kokku	5 153 249	2 260 009	2 893 240	0			

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laenud krediitiasutustelt	2 324 962	714 528	1 610 434	0	1,8-1,95 + 3 kuu euribor	EUR	2023-2025
Pikaajalised laenud kokku	2 324 962	714 528	1 610 434	0			
Kapitalirendikohustised kokku	589 610	261 753	327 857	0			
Laenukohustised kokku	2 914 572	976 281	1 938 291	0			

Laenukohustused on tagatud Stokker AS ja Moretex OÜ poolt garantiidega:

AS Stokker (registrikood 10165452) garantii summas EUR 880 000

Moretex OÜ (registrikood 11405421) garantii summas EUR 220 000

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	97 081	97 081	
Võlad töövõtjatele	23 347	23 347	
Võlad seotud osapooltele	94 835	94 835	18
Maksuvõlad	17 107	17 107	4
Saadud ettemaksed	22 075	22 075	
Muud saadud ettemaksed	22 075	22 075	
Kokku võlad ja ettemaksed	254 445	254 445	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	44 177	44 177	
Võlad töövõtjatele	9 999	9 999	
Võlad seotud osapooltele	105 431	105 431	18
Maksuvõlad	15 722	15 722	4
Saadud ettemaksed	18 946	18 946	
Muud saadud ettemaksed	18 946	18 946	
Kokku võlad ja ettemaksed	194 275	194 275	

Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 608 958	1 326 335
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	396 425	442 068
Kokku tingimuslikud kohustised	2 005 383	1 768 403

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	51 120	51 120
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	883 019	508 453
Leedu	37 707	33 089
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	920 726	541 542
Kokku müügitulu	920 726	541 542
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu	699 908	457 655
Tulu lep.tasudest	43 707	4 219
Muu müügitulu	177 111	79 668
Kokku müügitulu	920 726	541 542

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Trahvid, viivised ja hüvitised	36 697	28 633
Põhitegevusega mitteseotud realisatsioon	706	0
Muud	10 732	3 528
Kokku muud äritulud	48 135	32 161

Lisa 15 Turustuskulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Transpordikulud	4 391	12 673	
Mitmesugused bürookulud	157	62	
Lähetuskulud	65	32	
Koolituskulud	0	1 484	
Riiklikud ja kohalikud maksud	-340	1 511	
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	1 672	1 413	
Tööjõukulud	29 132	3 947	17
Amortisatsioonikulu	78 460	454	
Reklaamikulu	13 931	12 092	
Esinduskulud	774	1 057	
Muud	13 979	33 429	
Kokku turustuskulud	142 221	68 154	

Lisa 16 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Transpordikulud	0	1 771	
Mitmesugused bürookulud	647	0	
Lähetuskulud	1 036	4 183	
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	-1 403	
Tööjõukulud	125 724	73 721	17
Muud	76 105	24 199	
Kokku üldhalduskulud	203 512	102 471	

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	98 026	58 327
Sotsiaalmaksud	30 210	17 282
Muud	26 620	2 058
Kokku tööjõukulud	154 856	77 667
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Stokker AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 539	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 539	0
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	676 203	0
Kokku laenukohustised	676 203	0
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	42 345	94 752
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 500	1 500
Kokku võlad ja ettemaksed	43 845	96 252

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	1 380 000	703 797	676 203	37 073
Kokku laenukohustised	0	1 380 000	703 797	676 203	37 073

MÜÜDUD	2023		2022	
	Kaubad	Teenused	Kaubad	Teenused
Emaettevõtja	27 229	44 121	58 465	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	27 459	0	1 042	0
Kokku müüdnud	54 688	44 121	59 507	0

OSTETUD	2023		2022	
	Kaubad	Teenused	Kaubad	Teenused
Emaettevõtja	2 053 936	54 833	2 139 360	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	266 100	3 000	0
Kokku ostetud	2 053 936	320 933	2 142 360	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	53 969	30 050

Tenor OÜ pakub Stokkeri kontserni ettevõtete klientidele tarbijakrediiti ja liisingteenust. Kaupade soetamine toimub emaettevõttelt

Lisa 19 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	202 951	178 421
Nõuded ja ettemaksed	2 908 692	1 934 227
Varud	610	0
Kokku käibevarad	3 112 253	2 112 648
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	75 296	75 296
Nõuded ja ettemaksed	3 447 460	2 142 955
Materiaalsed põhivarad	1 134	907
Immateriaalsed põhivarad	672 580	500 000
Kokku põhivarad	4 196 470	2 719 158
Kokku varad	7 308 723	4 831 806
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 260 009	976 281
Võlad ja ettemaksed	184 308	170 351
Kokku lühiajalised kohustised	2 444 317	1 146 632
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	2 893 240	1 938 291
Kokku pikaajalised kohustised	2 893 240	1 938 291
Kokku kohustised	5 337 557	3 084 923
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	51 120	51 120
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 695 763	1 424 099
Aruandeaasta kasum (kahjum)	224 283	271 664
Kokku omakapital	1 971 166	1 746 883
Kokku kohustised ja omakapital	7 308 723	4 831 806

Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	883 019	508 453
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-345 259	-81 569
Brutokasum (-kahjum)	537 760	426 884
Turustuskulud	-134 236	-56 012
Üldhalduskulud	-201 077	-101 439
Muud äritulud	47 429	30 758
Muud ärikulud	-29 800	-32 293
Kokku ärikasum (-kahjum)	220 076	267 898
Muud finantstulud ja -kulud	4 207	3 766
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	224 283	271 664
Aruandeaasta kasum (kahjum)	224 283	271 664

Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	220 076	267 898
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	78 460	454
Kokku korrigeerimised	78 460	454
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 279 909	-945 444
Varude muutus	-610	0
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 870 701	14 845
Kokku rahavood äritegevusest	888 718	-662 247
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-250 000	-501 361
Laekunud intressid	4 207	3 767
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-245 793	-497 594
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 380 000	1 970 317
Saadud laenude tagasimaksed	-1 418 325	-831 679
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-580 070	-58 247
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-618 395	1 080 391
Kokku rahavood	24 530	-79 450
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	178 421	257 871
Raha ja raha ekvivalentide muutus	24 530	-79 450
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	202 951	178 421

Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	51 120	1 424 099	1 475 219
Korrigeeritud saldo 31.12.2021	51 120	1 424 099	1 475 219
Aruandeaasta kasum (kahjum)		271 664	271 664
31.12.2022	51 120	1 695 763	1 746 883
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus		-75 296	-75 296
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil		147 936	147 936
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	51 120	1 768 403	1 819 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)		224 283	224 283
31.12.2023	51 120	1 920 046	1 971 166
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus		-75 296	-75 296
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil		160 635	160 635
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	51 120	2 005 385	2 056 505

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.05.2024

Tenor OÜ (registrikood: 12249503) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KULDAR MÄNNILAAN	Juhatuse liige	02.05.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tenor OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Tenor OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2023 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 31.12.2023 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 sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele 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 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 lahkneb oluliselt 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 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 mittevastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste 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 märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

02.05.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Tenor OÜ (registrikood: 12249503) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	02.05.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 768 403
Aruandeaasta kasum (kahjum)	236 980
Kokku	2 005 383

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 768 403
Aruandeaasta kasum (kahjum)	236 980
Kokku	2 005 383

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	883019	100.00%	Jah