

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Kokkuhoideur OÜ

registrikood: 14110169

tänava nimi ja maja number: Hobujaama tn 4

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

telefon: +372 6684284

e-posti aadress: miko.malberg@cefo.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 6 Laenukohustised	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 9 Osakapital	13
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Intressitulud	13
Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva	14
Aruande allkirjad	15
Vandeaudiitori aruanne	16

Tegevusaruanne

Kokkuhoideur OÜ asutati Luksemburgis asuva emaettevõtja Bisectra S.A. poolt 8. septembril 2016. aastal.

Ettevõtja tegevusalaks on investeerimine erinevatesse väärtpaberitesse.

Kolmas aruandeperiood lõpetati 9 494 414 eurose kasumiga (2018.a 1 711 341 eurose kahjumiga). Ettevõtja juhib investeringuid eesmärgiga 2020. aastal teenida kasumit.

Juhatuse liikmetele maksti aruandeperioodil tasu koos sotsiaalmaksuga summas 44 023 eurot (2018.a 0 eurot).

Töötajatele maksti 2019.a töötasu koos sotsiaalmaksuga 31 746 eurot (2018.a 30 000 eurot).

Investeeringute tegemiseks kasutatakse mitmeid eri valuutasid, mistõttu on ettevõtja avatud valuutakursside riskile.

Kõige enam on ettevõtja oma põhitegevuse iseloomust lähtuvalt avatud väärtpaberi hinna muutuse riskile, mis otseselt mõjutab ettevõtja finantstulemust.

Ettevõtja tegevus ei avalda mõju keskkonnale. Kuna töötajaid on vähe, puudub ka sotsiaalne mõju.

Peamised finantssuhtarvud:

	2019	2018
Puhaskasum (-kahjum)	9 494 414	-1 711 341
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	1621,13	0,88
ROA	9,28%	-1,85%
ROE	9,29%	-87,08%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum (-kahjum) / varad * 100

ROE (%) = puhaskasum (-kahjum) / omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	26 761 181	29 487 747	
Finantsinvesteeringud	50 268 521	45 385 645	2
Nõuded ja ettemaksed	6 472 862	5 068 605	3
Kokku käibevarad	83 502 564	79 941 997	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 250	0	4
Finantsinvesteeringud	4 457 776	871 005	5
Nõuded ja ettemaksed	14 311 844	11 905 543	3
Materiaalsed põhivarad	5 508	229	
Kokku põhivarad	18 776 378	12 776 777	
Kokku varad	102 278 942	92 718 774	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	90 587 261	6, 13
Võlad ja ettemaksed	51 509	141 175	7
Kokku lühiajalised kohustised	51 509	90 728 436	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	25 000	25 000	7
Kokku pikaajalised kohustised	25 000	25 000	
Kokku kohustised	76 509	90 753 436	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	22 000	21 000	9, 13
Ülekurss	93 666 297	2 924 616	9, 13
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-980 278	731 063	8
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 494 414	-1 711 341	8
Kokku omakapital	102 202 433	1 965 338	
Kokku kohustised ja omakapital	102 278 942	92 718 774	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Muud äritulud	8 375	2 212	
Mitmesugused tegevuskulud	-223 346	-470 551	
Tööjõukulud	-75 769	-30 000	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 833	-344	
Muud ärikulud	-172	0	
Ärikasum (kahjum)	-292 745	-498 683	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	7 969 181	-4 312 204	2, 5
Intressitulud	1 677 364	1 692 239	11
Intressikulud	-89 839	-142 527	
Muud finantstulud ja -kulud	230 453	1 549 834	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	9 494 414	-1 711 341	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 494 414	-1 711 341	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kokkuhoideur OÜ (ettevõtja) 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Ettevõtja koostab väikeettevõtja lühendatud aastaaruannet.

Aruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemise eesmärgil hoitavaid väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, fondiosakud jne.) ning kindla lunastustähtajaga väärtpabereid, mille lunastustähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast. Pikaajaliste investeeringutena (muude pikaajaliste väärtpaberitena) kajastatakse väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, fondiosakud jne.), mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul (v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse) ning kindla lunastustähtajaga väärtpabereid, mille lunastustähtaeg on hiljem, kui 12 kuud pärast bilansipäeva.

Finantsvarad ja finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustise eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi, välja arvatud finantsvarad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Õiglases väärtuses kajastatakse järgmisi finantsvarasid:

- 1) lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitali instrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav;
- 2) lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud börsil noteeritud võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse,
 - a) mida ettevõtja ei kavatse hoida lunastustähtajani;
 - b) mida ettevõtja kavatseb hoida lunastustähtajani, kuid on valinud arvestusmeetodiks õiglase väärtuse meetodi või mille puhul ettevõtja ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb seda hoida lunastustähtajani;
- 3) positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid.

Nimetatud väärtpaberite puhul tehingukulutusi ei liideta ega arvata maha algse soetusmaksumuse arvestamisel.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitali instrumentidesse kajastatakse õiglases väärtuses juhul, kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Noteeringuna kasutatakse viimast turuhinda. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb vara väärtuse võimalikule langusele viitavaid asjaolusid. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse finantsvarad alla järgnevalt:

- a) Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (näiteks nõuded ja lunastustähtajani hoitavad võlakirjad) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusele (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);
 - b) Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (aktsiad ja muud omakapitali instrumendid, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusele (diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes);
 - c) Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla nende õiglasele väärtusele.
- Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Väärtuse languse tühistamised:

- a) Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb,

tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam

(1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja

(2) bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Allahindluste tühistamisi kajastatakse kasumiaruandes.

b) Nende finantsvarade puhul, mida kajastatakse soetusmaksumuses, kuna nende õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt määratav, allahindlusi ei tühistata.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjaks loetakse ettevõtjat, mille üle Ettevõtjal on valitsev mõju. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja valitseva mõju all olevaks, kui Ettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevust ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtja on ettevõtja, mille üle Ettevõtjal on oluline mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui Ettevõtja omab 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse kajastatakse soetusmaksumuse meetodil. Soetusmaksumuse meetodi kohaselt korrigeeritakse esialgset soetusmaksumust järgmistel perioodidel vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas on indikatsioone, et investeeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, siis viiakse läbi vara väärtuse test. Investeeringu kaetava väärtuse määramisel lähtutakse lõigus „Varade väärtuse langus“ kirjeldatud põhimõtetest. Investeeringu poolt makstavad dividendid kajastatakse tuluna sel hetkel, kui investeerijal tekib õigus dividendidele.

Varade väärtuse langus:

Igal bilansipäeval hinnatakse soetusmaksumuse meetodil tütar- ja sidusettevõtjatesse investeeringute puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust kas üksiku varaobjekti või väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada (raha genereeriv üksus). Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud. Kui väärtuse testi tulemusena selgub, et vara või varade grupi (raha genereeriva üksuse) kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, 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 nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a. edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest).

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansil maksmisele kuuluv summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või ettevõtjal pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Tulud

Intressitulu ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtjate kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende. Alates 01.01.2015 on maksumääraks 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendi maksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtja tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Kokkuhoideur OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) emaettevõtjat
- b) tegevjuhtkonda
- c) eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtjaid
- d) teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid.

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

					Kokku	Lisa nr
	Aktsiad ja osad	Fondiosakud	Võlakirjad	Muud		
31.12.2017	49 416 868	7 409 345	16 720 997	143 800	73 691 010	
Soetamine	62 266 143	5 866 772	2 746 586	708 540	71 588 041	
Müük müügihinnas või lunastamine	-74 145 082	-2 656 528	-17 016 314	-1 795 113	-95 613 037	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-3 708 100	-466 826	-1 048 216	970 973	-4 252 169	
Muud	-3 535 219	3 535 219	0	-28 200	-28 200	
31.12.2018	30 294 610	13 687 982	1 403 053	0	45 385 645	
Soetamine	10 358 326	1 832 344	0	0	12 190 670	
Müük müügihinnas või lunastamine	-13 209 520	-1 461 763	-841 761	0	-15 513 044	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	5 178 494	2 329 412	130 584	0	7 638 490	
Muud	0	0	566 760	0	566 760	5
31.12.2019	32 621 910	16 387 975	1 258 636	0	50 268 521	

Muude finantsinvesteeringutena on kajastatud investeeringud derivatiividesse ja alternatiivsetesse instrumentidesse. Investeeringutelt teenitud kasumid ja kahjumid on toodud netosummadena.

2019. aastal on muude muutuste all kajastatud pikaajaliste võlakirjade muutumist lühiajaliseks summas 566 760 eurot, vt. ka lisa 5.
2018. aastal on muude muutuste all kajastatud 2017. ja 2018. aasta negatiivse aastalõpu saldogaga tuletisinstrumentide muutust summas -28 200 eurot.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	20 015 691	5 703 847	10 004 583	4 307 261	
Laenunõuded	18 720 499	4 408 655	10 004 583	4 307 261	13
Intressinõuded	1 295 192	1 295 192	0	0	13
Ettemaksed	22 006	22 006	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	20 006	20 006	0	0	
Muud makstud ettemaksed	2 000	2 000	0	0	
Muud nõuded	18 970	18 970	0	0	
Investeeringusplatvormil olevad nõuded	728 039	728 039	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 784 706	6 472 862	10 004 583	4 307 261	

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	16 392 422	4 486 879	6 321 187	5 584 356	
Laenunõuded	15 334 464	3 428 921	6 321 187	5 584 356	
Intressinõuded	1 047 280	1 047 280	0	0	
Dividendinõuded	10 678	10 678	0	0	
Ettemaksed	20 023	20 023	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	20 023	20 023	0	0	
Muud nõuded	561 703	561 703	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 974 148	5 068 605	6 321 187	5 584 356	

Seisuga 31.12.2019 sisaldavad laenunõuded ja intressinõuded 2019. aastal tehtud allahindlust summades vastavalt 300 000 eurot ja 45 000 eurot, vt ka lisa 12.

Sidusettevõttele anti laenu summas 180 000 eurot, mille pealt on kogunenud 31.12.2019 seisuga intressi summas 499 eurot, vt ka lisa 13.

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Sidusettevõtjate aksiad ja osad	1 250	0	13
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 250	0	

Kokkuhoideur OÜ sidusettevõtjaks on 30.10.2019 omandatud Eesti ettevõtja, millest omatakse 50-protsendilist osalust 1 osaga.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku	Lisa nr
	Võlakirjad		
31.12.2017	1 203 260	1 203 260	
Müük müügihinnas või lunastamine	-272 220	-272 220	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-60 035	-60 035	
31.12.2018	871 005	871 005	
		Kokku	Lisa nr
	Võlakirjad		
31.12.2018	871 005	871 005	
Soetamine	3 941 284	3 941 284	
Müük müügihinnas või lunastamine	-118 442	-118 442	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	330 689	330 689	
Muud	-566 760	-566 760	2
31.12.2019	4 457 776	4 457 776	

2019. aastal on muude muutuste all kajastatud pikaajaliste võlakirjade muutumist lühiajaliseks summas 566 760 eurot, vt. ka lisa 2.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenukohustised kokku	0	0					
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Emaettevõtja	90 585 181	90 585 181			EUR	2019	9, 13
Lühiajalised laenud kokku	90 585 181	90 585 181					
Emaettevõtja							
Muud laenukohustised							
Arvelduskrediit	160	160			CAD	2019	
Arvelduskrediit	1 920	1 920			SEK	2019	
Muud laenukohustised kokku	2 080	2 080					
Laenukohustised kokku	90 587 261	90 587 261					

19.11.2019 toimus ainuosaniku poolt saadud laenu (90 585 181 eurot) ja kogunenud intressivõla (157 500 eurot) konverteerimine omakapitaliks, mille tulemusena suurendati osakapitali 1 000 euro võrra ja ülekurssi 90 741 681 euro võrra, vt ka lisasid 6 ja 13.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus jäarelejäanud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	9 745	9 745	0	
Võlad töövõtjatele	6 732	6 732	0	
Maksuvõlad	15 116	15 116	0	
Muud võlad	19 916	19 916	0	
Muud viitvõlad	19 916	19 916	0	
Saadud ettemaksed	25 000	0	25 000	
Tulevaste perioodide tulud	25 000	0	25 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	76 509	51 509	25 000	

	31.12.2018	Jaotus jäarelejäanud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	6 179	6 179	0	
Võlad töövõtjatele	1 098	1 098	0	
Maksuvõlad	1 299	1 299	0	
Muud võlad	132 599	132 599	0	
Intressivõlad	78 354	78 354	0	13
Muud viitvõlad	54 245	54 245	0	
Saadud ettemaksed	25 000	0	25 000	
Tulevaste perioodide tulud	25 000	0	25 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	166 175	141 175	25 000	

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	6 811 309	0
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	1 702 827	0
Kokku tingimuslikud kohustised	8 514 136	0

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtja maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõtjale olulise täiendava maksusumma.

Ettevõtjal on lepingulised kohustised tulevkuinvesteeringute osas summas 50 650 000 SEK, 159 681 USD ja 7 945 997 EUR.

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Osakapital	22 000	21 000	13

19.11.2019 toimus ainuosaniku poolt saadud laenu (90 585 181 eurot) ja kogunenud intressivõla (157 500 eurot) konverteerimine omakapitaliks, mille tulemusena suurendati osakaptiali 1 000 euro võrra ja ülekurssi 90 741 681 euro võrra, vt ka lisasid 6 ja 13.

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Palgakulu	61 789	22 422	
Sotsiaalmaksud	13 980	7 578	
Kokku tööjõukulud	75 769	30 000	13
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Töölepingu alusel töötav isik	2	2	
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	0	

Lisa 11 Intressitulud

(eurodes)

	2019	2018
Intressitulu hoiustelt	748	4 177
Intressitulu võlakirjadelt	216 108	712 327
Intressitulu laenudelt	1 391 913	952 863
Muud intressitulud	68 595	22 872
Kokku intressitulud	1 677 364	1 692 239

Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2019	2018
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	205 876	-209 093
Dividenditulu	342 669	1 238 552
Muud finantstulud (-kulud)	-318 092	520 375
Kokku muud finantstulud ja -kulud	230 453	1 549 834

Majandusaastal 2019 sisaldavad muud finantstulud (-kulud) laenu- ja intressinõuete allahindlust summades vastavalt 300 000 eurot ja 45 000 eurot, vt. lisa 3.

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Bisectra S.A.
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Luksemburg

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	0	0	90 663 535
Sidusettevõtjad	180 499	0	0	0

Laenud

2019	Antud laenud
Sidusettevõtjad	
Laen sidusettevõttele	180 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	44 023	0

Emaettevõtjalt majandusaastal laenu ei saadud (2018.a saadi 4 000 000 eurot). Emaettevõtja ees aruandeaastal kohustis ei lisandunud (2018.a lisandus 1 116 921 eurot).

Aruandeaastal on emaettevõtjalt saadud laenult arvestatud intresse summas 79 146 eurot (2018.a 78 354 eurot) ning 31.12.2019 oli intressikohustus 0 eurot (31.12.2018: 78 354 EUR), vt ka lisa 7.

19.11.2019 toimus ainuosaniku poolt saadud laenu (90 585 181 eurot) ja kogunenud intressivõla (157 500 eurot) konverteerimine omakapitaliks, mille tulemusena suurendati osakapitali 1 000 euro võrra ja ülekursi 90 741 681 euro võrra, vt ka lisa 6 ja 9.

30.10.2019 loodi Eesti sidusettevõtja, millest omatakse 50-protsendilist osalust 1 osaga, vt ka lisa 4.

Sidusettevõttele anti laenu summas 180 000 eurot, mille pealt on kogunenud 31.12.2019 seisuga intressi summas 499 eurot, vt ka lisa 3.

Aruandeperioodil arvestati juhatuse liikmetele tasu koos sotsiaalmaksuga summas 44 023 eurot (2018.a. 0 eurot).

Töölepinguga juhatuse liikmetele arvestati majandusaastal tasu koos sotsiaalmaksuga summas 22 648 eurot (2018.a 30 000 eurot), vt. ka lisa 10.

Juhatus liikmetele ei ole lepingu lõpetamisel määratud lahkumishüviti.

Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2020. aasta alguses kinnitati uue koronaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Juhtkond käsitleb seda haiguspuhangut bilansipäevajärgseks mitte korrigeerivaks sündmuseks. Ettevõtte investeerimisportellis olevad börsil kaubeldavad väärtpaberid on koronaviiruse tõttu olnud märtsis-aprillis väga volatiilsed ning börsil mittekaubeldavate investeeringute väärtuse võimalikku langust on keerulisem hinnata enne kriisi väljavaadete selgimist. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti arenev, ei pea juhtkond otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta Ettevõtte investeeringutele, kuid juhtkond jätkab koronaviiruse kriisi mõju monitoorimist Ettevõtte investeeringutele.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 14.05.2020

Kokkuhoideur OÜ (registrikood: 14110169) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MIKO MÄLBERG	Juhatuse liige	14.05.2020
CARL MAGNUS POUSETTE	Management board member	14.05.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kokkuhoideur OÜ osanikule

Arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Kokkuhoideur OÜ (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2019;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatu kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetele. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet (kuid ei hõlma lühendatud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus lühendatud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi lühendatud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhatus vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt lühendatud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et lühendatud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditi protseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väaresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditi protseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärt kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud lühendatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Verner Uiho

Vandeaudiitor, litsents nr 568

AS PricewaterhouseCoopers

Tegevusluba nr 6

Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

14. mai 2020

Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Kokkuhoideur OÜ (registrikood: 14110169) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VERNER UIBO	Vandeaudiitor	14.05.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-980 278
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 494 414
Kokku	8 514 136
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 514 136
Kokku	8 514 136

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-980 278
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 494 414
Kokku	8 514 136
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 514 136
Kokku	8 514 136

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
BISECTRA S.A.		Luksemburg	22000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6684284
E-posti aadress	miko.malberg@cefo.ee