

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: KVERE Invest OÜ

registrikood: 10840706

tänava/talu nimi, Pargi tn 37/6

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11613

telefon: +372 5162160

e-posti aadress: katrin.kask.2013@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	7
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 6 Muud finantstulud ja -kulud	8
Lisa 7 Seotud osapooled	9
Lisa 8 Sündmused pärast aruandekuupäeva	9
Aruande allkirjad	10
Vandeauditiitori aruanne	11

Tegevusaruanne

Kvere Invest OÜ põhitegevuseks oli 2022. aastal investeerimine erinevatesse finantsinstrumentidesse. Investeeringuriskide hajutamise eesmärgil vähendati aktsiate ja võlakirjadega seotud finantsinstrumentide osakaalu portfellis ning tehti investeeringuid uutesse tegevusvaldkondadesse.

Tegevuskeskkonna üldine makromajanduslik areng avaldas negatiivset mõju ka Kvere Invest OÜ majandustulemustele. Kuigi ettevõtte äritegevus ei ole hooajaline ega majandustegevus tsükliline, avaldasid mõju finantsturgudel toimunud muutused ning kõrge inflatsiooniga keskkond. Majandustegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Majandusaasta jooksul ega ka aruande koostamisperioodil pole ilmnenud valuutakursside ja intressimäärade muutumisega seonduvaid riske. Maandamaks investeeringute riske on investeeringud hajutatud erinevate varaklasside ja ettevõtlusvaldkondade vahel.

Kvere Invest OÜ kahjumiks kujunes 2022. aastal 47 654 eurot.

Kvere Invest OÜ-l ei olnud aruandeaastal ühtegi palgalist töötajat, ettevõtte juhtimist teostas 4-liikmeline juhatus. Juhatusel liikmetele 2022. aastal tasusid ei arvestatud. 2023. aastal on planeeritud jätkata ettevõtte varade väärtuse kasvatamist erinevate investeeringute abil.

Peamised finantsnäitajad

Omakapitali tulutasemeks kujunes 2022 aastal -0,78%, sama näitaja oli 2021 aastal 6,42%. (Omakapitali tulutase = kasum / omakapital)

Varade puhasrentaablus 2022 aastal -0,75%, sama näitaja oli 2021 aastal 5,9% (Varade puhasrentaablus = kasum / varad)

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 578 997	2 388 033	2
Finantsinvesteeringud	2 045 723	3 360 354	3
Nõuded ja ettemaksed	36	36	
Varud	0	60	
Kokku käibevarad	4 624 756	5 748 483	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	1 590 731	952 370	4
Nõuded ja ettemaksed	100 000	0	
Materiaalsed põhivarad	593	857	
Kokku põhivarad	1 691 324	953 227	
Kokku varad	6 316 080	6 701 710	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	196 356	534 332	5
Kokku lühiajalised kohustised	196 356	534 332	
Kokku kohustised	196 356	534 332	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 000	10 000	
Ülekurss	4 172 047	4 172 047	
Kohustuslik reservkapital	1 000	1 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 984 331	1 588 561	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-47 654	395 770	
Kokku omakapital	6 119 724	6 167 378	
Kokku kohustised ja omakapital	6 316 080	6 701 710	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Muud äritulud	6	43	
Mitmesugused tegevuskulud	-37 185	-36 521	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-264	-198	
Ärikasum (kahjum)	-37 443	-36 676	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-10 504	373 954	
Intressitulud	303	269	
Muud finantstulud ja -kulud	-10	-51	7
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-47 654	337 496	
Tulumaks	0	58 274	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-47 654	395 770	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

KVERE Invest OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mille põhiohused on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Osaühingu aastaaruanne on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne, mis koosneb kahest põhjaruandest ja lisadest. Ettevõtte vastab väikeettevõtja definitsioonile (nagu on defineeritud raamatupidamise seaduse paragrahvis 3). Vastavalt raamatupidamise seadusele võivad väikeettevõtjad koostada täismahus raamatupidamise aastaaruande asemel lühendatud aastaaruande.

Raha

Raha ja selle lähenditena on kajastatud Eesti Kommertspankades nõudmiseni hoiuseid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid tehingu toimumise päeval. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused on ümber hinnatud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel, mis kehtisid bilansipäeval. Samadel põhimõtetel on ümber hinnatud ka õiglasest väärtuses kajastatud mittemonetaarsed finantsvarad ja kohustused. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tuluna või kuluna.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalisi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitali instrumentidesse kajastatakse õiglasest väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglasest väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja asukohta. Materiaalne põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvutamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
arvuti	3 aastat
muu põhivara	4 aastat

Finantskohustised

Kõik kohustised (võlad hankijatele, viitvõlad ning muud lühiajalised kohustised) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste kohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi kohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas.

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 1.01.2015 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. 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. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Alates 2019. aastast rakendatakse madalamat maksumäära 14/86 regulaarsetele dividendiväljamaksetele ulatuses, mis on väiksem või võrdne kolme eelneva aasta keskmise maksustatud dividendidega. 2018. aasta on esimene arvesse võetav aasta kolme aasta keskmise maksustatud kasumi arvestamisel.

Seotud osapooled

Seotud osapooled on isik või ettevõtte, kes on seotud Kvere Invest OÜ-ga (edaspidi Ettevõtte) sel määral, et nendevahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel.

Isik või selle lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud Ettevõttega, kui see isik:

- a) on Ettevõtte juhatuse liige; või
- b) omab valitsevat või osalist mõju Ettevõtte üle

Ettevõtte on seotud teise ettevõttega, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

- a) teine ettevõtte ja Ettevõtte on ühise valitseva mõju all;
- b) üks ettevõtte on kolmanda osapoole ettevõtte valitseva mõju all ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapoole olulise mõju all olev ettevõtte;
- c) teine ettevõtte omab Ettevõtte üle valitsevat või olulist mõju;
- d) teine ettevõtte on Ettevõtte valitseva või olulise mõju all;
- e) teised ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud, kes omavad valitsevat või olulist mõju Ettevõtte üle.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused	2 578 997	2 388 033
Kokku raha	2 578 997	2 388 033

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Fondiosakud	
31.12.2020	4 992	3 020 913	3 025 905
Soetamine	236 069	646 967	883 036
Müük müügihinnas või lunastamine		-634 545	-634 545
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest		85 958	85 958
31.12.2021	241 061	3 119 293	3 360 354
Kajastatud õiglases väärtuses	241 061	3 119 293	3 360 354
Soetamine	2 052	1 509 997	1 512 049
Müük müügihinnas või lunastamine		-2 517 706	-2 517 706
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-15 553	-293 421	-308 974
31.12.2022	227 560	1 818 163	2 045 723

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

				Kokku
	Aktsiad ja osad	Võlakirjad	Muud	
31.12.2020	346 162	39 448		385 610
Soetamine		148 793	393 927	542 720
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlustest		1 838	22 202	24 040
31.12.2021	346 162	190 079	416 129	952 370
				Kokku
	Aktsiad ja osad	Võlakirjad	Muud	
31.12.2021	346 162	190 079	416 129	952 370
Soetamine	718 573			718 573
Müük müügihinnas või lunastamine		-100 000		-100 000
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlustest		-2 326	22 114	19 788
31.12.2022	1 064 735	87 753	438 243	1 590 731

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 262	1 262
Muud võlad	195 094	195 094
Dividendivõlad	170 570	170 570
Muud viitvõlad	24 524	24 524
Kokku võlad ja ettemaksed	196 356	196 356
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 021	1 021
Muud võlad	533 311	533 311
Dividendivõlad	478 569	478 569
Muud viitvõlad	54 742	54 742
Kokku võlad ja ettemaksed	534 332	534 332

Lisa 6 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2022	2021
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-10	-51
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-10	-51

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 250	0
Kokku võlad ja ettemaksed	1 250	0

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1 000
Kokku võlad ja ettemaksed	0	1 000

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 000	10 000
Kokku ostetud	15 000	10 000

Juhatusel liikmetele aastal 2022 tasusid arvestatud ei ole.

Lisa 8 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Oleme hinnanud potentsiaalset tuleviku mõju Ettevõttele ning juhul kui see on oluline, avalikustanud vastava informatsiooni raamatupidamise aruandes, mis kirjeldab aruande kuupäevaks kajastatud mõjusid ning meie hinnangut tulevase mõju osas Ettevõttele, kaasa arvatud selle finantstulemustele peale bilansipäeva.

Kokkuvõttes on olulise tähtsusega Ettevõtte võimekus olukorraga kiiresti kohaneda ning paindlikult reageerida turgude muutustele. Ettevõtte jälgib pidevalt muutuvaid ohuhinnanguid ning finantsturgude muutusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.05.2023

KVERE Invest OÜ (registrikood: 10840706) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KATRIN KASK	Juhatuse liige	19.05.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

KVERE Invest OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud KVERE Invest OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viimase auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest 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 arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

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

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

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas 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 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 raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuriid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte 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 ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu 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 ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

Vandeauditori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

19.05.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

KVERE Invest OÜ (registrikood: 10840706) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	19.05.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 984 331
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-47 654
Kokku	1 936 677
Jaotamine	
Dividendideks	216 000
Kokku	216 000

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Saima Kvell	43801160239	Nõmme linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2600 EUR (Lihtomand)
Rein Kvell	33911260251	Nõmme linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2600 EUR (Lihtomand)
Marilin Kvell	46807180234	Nõmme linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2400 EUR (Lihtomand)
Katrin Kask	47001140210	Nõmme linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2400 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5162160
E-posti aadress	katrin.kask.2013@gmail.com