

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Nordego Invest OÜ

registrikood: 14503242

tänavanimi: Tedre tn

maja ja korteri number: 25-2

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11312

telefon: +372 56491499

e-posti aadress: kristjan@gutmann.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 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	8
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 5 Laenunõuded	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	10
Lisa 9 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

Nordego Invest OÜ põhitegevuseks on investeerimine finantsvarasse tulude teenimise ja kasumi saamise eesmärgil.

Ettevõtte puudus aruandeaastal müügitulu.

Nordego Invest OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tegevuskeskkond ja riskid

2021. aastal taastus Eesti majandus pandeemiajärgsest langusest ja Statistikaameti andmetel tegi Eesti sisemajanduse koguprodukt (SKP) viimase 15 aasta kiireima hüppe 8,3%.

Sissetulekute kasv ja laenude hea kättesaadavus tingisid ka laenuvõtmist.

Laenude andmisega seotud risk väljendub peamiselt selles, et laenuaajad ei pruugi saadud krediiti tagastada vastavalt lepingu tingimustele ja antud tagatis ei pruugi olla piisav nõude täitmiseks.

Intressimäära risk. Ettevõtte tegevuse tulu ja kasumlikkus sõltub teenitavast intressitulust, mida võivad mõjutada intressimäärade ootamatud ebasoodsad muutused.

Väärtpaberitega seotud peamised riskid on hinna- ja intressirisk, likviidsus-, dividendi-, inflatsioonirisk.

Ettevõtte riskijuhtimine tugineb arusaamisel, et majandustegevuse edukus sõltub riskide pidevast jälgimisest, täpsest hindamisest ning oskuslikust käsitlemisest. Riskijuhtimise peamiseks eesmärgiks on ära hoida kahjusid, mis võiksid seada ohtu ettevõtte omakapitali ning tegevuse jätkuvuse.

Peamised finantssuhtarvud	2021	2020
Puhaskasum	2 211 031	-3 252
ROA	79,0	-0,4
ROE	84,7	-1,6
Suhtarvude kajastamisel kasutatud valemid		
ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100		
ROE (%) = puhaskasum/omakapital * 100		

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 129 550	29 235	
Finantsinvesteeringud	299 994	0	2
Nõuded ja ettemaksed	10 000	15 157	
Nõuded seotud osapoolte vastu	0	15 157	
Laenunõuded	10 000	0	5
Kokku käibevarad	1 439 544	44 392	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	240 022	0	
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	240 022	0	3
Finantsinvesteeringud	62 379	392 530	4
Nõuded ja ettemaksed	1 058 400	78 478	
Laenunõuded	1 058 400	78 478	5,9
Kokku põhivarad	1 360 801	471 008	
Kokku varad	2 800 345	515 400	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	30	6	
Kokku lühiajalised kohustised	30	6	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	188 407	311 618	6,9
Kokku pikaajalised kohustised	188 407	311 618	
Kokku kohustised	188 437	311 624	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Ülekurss	195 978	195 978	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	202 399	8 550	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 211 031	-3 252	
Kokku omakapital	2 611 908	203 776	
Kokku kohustised ja omakapital	2 800 345	515 400	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-119 370	-104	
Ärikasum (kahjum)	-119 370	-104	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	2 314 865	0	8
Intressitulud	15 551	15 169	9
Intressikulud	-15	-18 317	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	2 211 031	-3 252	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 211 031	-3 252	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Nordego Invest OÜ 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Aastaaruanne on koostatud vastavalt väikeettevõttele kohaldatud lühendatud aastaaruande põhimõtetele.

Nordego Invest OÜ on vabastatud konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande koostamise kohustusest, kuna tema konsolideeritud näitajad bilansipäeval ei ületa raamatupidamise seaduses sätestatud väikese konsolideerimisgrupi tingimusi.

Vigade korrigeerimine

Lisarea nimetus	31.12.2020	Muutus	31.12.2020
Laenunõuded	198 478	-120 000	78 478
Aruandeaasta kasum (kahjum)	116 748	-120 000	-3 252
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	120 000	-120 000	0

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Ettevõtte võtab finantsvara või -kohustise arvele siis, kui ettevõttest saab instrumendi lepinguline osapool.

Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab selle üle kontrolli. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Raha

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

Finantsinvesteeringud

Lühiajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse kajastatakse soetusmaksumuses.

Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind.

Kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeaasta kasumiaruandes.

Pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse kajastatakse õiglases väärtuses juhul, kui see on usaldusväärset hinnatav või korrigeeritud soetusmaksumuses (soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse). Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjaks loetakse kõiki ettevõtteid, mida kontrollitakse emaettevõtja poolt. Kontrolli olemasolu eeldatakse juhul, kui emaettevõtja omanduses on otse või tütarettevõtjate kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtja hääleõigusest või emaettevõtja on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtjaks loetakse kõiki ettevõtteid, mille üle investorettevõtte omab olulist mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Olulise mõju olemasolu

eeldatakse juhul, kui investorettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtjate kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtja hääleõigusest.

Äriühendusi kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil.

Korrigeeritud ostumeetodi rakendamisel kajastatakse omandatud ettevõtte või äriüksuse varasid ja kohustusi omandava ettevõtte bilansis nende bilansilises väärtuses (st nagu omandatud varad ja kohustused olid kajastatud omandatud ettevõtte bilansis).

Vahet omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara bilansilise väärtuse vahel ei kajastata positiivse ega negatiivse firmaväärtusena, vaid seda kajastatakse omandava ettevõtte omakapitali vähenemise või suurenemisena (kas kirjel „ülekurss“ või mõnel muul põhjendatud omakapitali kirjel).

Investeeringud tütarettevõtjatesse kajastatakse bilansis soetusmaksumuse meetodil.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Nõuded ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu kajastatakse kasumiaruandes. Lootusetud nõuded on kantakse bilansist välja.

Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähenemisena.

Finantskohustised

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

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Tulud

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

kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest.

Alates 2019.aastast rakendub regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% (14/86 netoväljamaksest). Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud väljamakset tegeva äriühingu tasandil tulumaksuga.

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.

Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtete 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.

Seotud osapooled

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel osapoolel on teise üle kontrolli või oluline mõju teise osapoolle finants- või juhtimisotsustele.

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamise päeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruandes.

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
Soetamine	299 994	299 994
31.12.2021	299 994	299 994
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	299 994	299 994

Mehiläinen Konserni Oy aktsiad.

Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
11359715	CeraDent Baltic OÜ	Eesti	32509		100
16186567	Veskimetsa Maja OÜ	Eesti	68201		100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2020	Omandamine	31.12.2021
CeraDent Baltic OÜ	0	16 022	16 022
Veskimetsa Maja OÜ	0	224 000	224 000
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	0	240 022	240 022

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
CeraDent Baltic OÜ	100	16.07.2021	16 022
Veskimetsa Maja OÜ	100	30.04.2021	224 000

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

				Kokku
	Aktsiad ja osad	Võlakirjad	Muud	
31.12.2020	392 530	0	0	392 530
Soetamine	40 813	20 000	600	61 413
Müük müügihinnas või lunastamine	-2 706 317			-2 706 317
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	2 313 335	1 418		2 314 753
31.12.2021	40 361	21 418	600	62 379
Kajastatud õiglasest väärtuses	25 361	21 418		46 779
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	15 000		600	15 600

Lisa 5 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Seotud osapooled	840 000		840 000	EUR
Juriidilised isikud	10 000	10 000		EUR
Füüsilised isikud	218 400		218 400	
Laenunõuded	1 068 400	10 000	1 058 400	EUR

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Juriidilised isikud	78 478		78 478	EUR
Laenunõuded	78 478		78 478	

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud laenukohustised					
Seotud osapooled	188 407		188 407		EUR
Muud laenukohustised kokku	188 407		188 407		
Laenukohustised kokku	188 407		188 407		

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud laenukohustised					
Seotud osapooled	311 618		311 618		EUR
Muud laenukohustised kokku	311 618		311 618		
Laenukohustised kokku	311 618		311 618		

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

2021. aastal töötasusid ei makstud.

Lisa 8 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2021
Kasum (kahjum) võlakirjade ümberhindlusest	1 418
Kasum (kahjum) aktsiatelt ja osadelt	2 313 335
Saadud dividendid aktsitelt	112
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	2 314 865

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

--

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	0	365 000	365 000	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	475 000	475 000	15 000
Kokku antud laenud	0	840 000	840 000	15 000

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	311 618	79 330	202 541	188 407
Kokku laenukohustised	311 618	79 330	202 541	188 407

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.04.2024

Nordego Invest OÜ (registrikood: 14503242) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN GUTMANN	Juhatuse liige	26.04.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Nordego Invest OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud Nordego Invest OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 11.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanoodeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt Nordego Invest OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Liis Õll

Vandeaudiitori number 431

LS Audit OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 298

K. Kärberi tn 34-25, Tallinn, Harju maakond, 13919

26.04.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Nordego Invest OÜ (registrikood: 14503242) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LIIS ÕLL	Vandeaudiitor	26.04.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	202 399
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 211 031
Kokku	2 413 430
Jaotamine	
Kokku	2 413 430

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	202 399
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 211 031
Kokku	2 413 430
Jaotamine	
Kokku	2 413 430

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56491499
E-posti aadress	kristjan@gutmann.ee