



**TKM
FINANTS**

TKM Finants AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE 2023

Juriidiline aadress:

Kaubamaja tn 1
Tallinn, 10143
Harju maakond

Registrikood:

16015720

Telefon:

+372 667 3200

Tegevusala:

Finants- ja kindlustustegevus

Aruandeperiood:

01.01.2023 – 31.12.2023

Sisukord

Tegevusaruanne.....	3
Bilanss	5
Kasumiaruanne.....	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne.....	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	14
Lisa 4 Materiaalne põhivara.....	14
Lisa 5 Immateriaalne põhivara.....	14
Lisa 6 Laenukohustised.....	15
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 8 Maksuvõlad	15
Lisa 9 Aktsiakapital	15
Lisa 10 Intressitulud.....	16
Lisa 11 Muud äritulud.....	16
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 13 Tööjõukulud	16
Lisa 14 Seotud osapooled	17
Lisa 15 Tingimuslikud kohustused ja varad.....	18
JUHATUSE AVALDUS.....	19
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	20
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	23
MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EESTI MAJANDUSE TEGEVUSALADE KLASSIFIKAATORILE (EMTAK).....	24

Tegevusaruanne

24.07.2020 asutas Tallinna Kaubamaja Grupp AS (edaspidi TKM Grupp) 100%lise tütarettevõtja TKM Finants AS (edaspidi Ettevõtte) eesmärgiga pakkuda Grupi jaoks klientidele suuremat ostumugavust. Finantsinspeksioon andis 2021. aasta detsembris Ettevõttele krediidiandja tegevusloa, mis annab Ettevõttele õiguse pakkuda klientidele tarbijakrediiti.

Ettevõtte juhtorganid on nõukogu ja juhatus. TKM Finants AS nõukogu koosneb viiest liikmest, kes vastutavad Ettevõtte strateegiliste otsuste ja juhatuse tegevuse järelevalve eest. Nõukogu liikmeteks on Raul Puusepp (nõukogu esimees), Jüri Käo, Enn Kunila, Kristo Anton ja Gunnar Kraft. Ettevõtte juhatus on ühe liikmeline ja alates 24.07.2020 on ettevõtte juhatuse liikmeks Marit Vooremäe.

Klientide ootused individuaalsete makseviiside valikule on kasvanud iga aastaga enam, millest tulenevalt on kaupmeeste poolt pakutavad erinevad maksevõimalused tänasel päeval kaubanduses möödapääsmatud. Ettevõtte peamine äristrateegiline eesmärk on toetada TKM Grupi jaoks kaubandusettevõteteid nende müügitgevuses, pakkuks klientide jaoks kaubandusprogrammi Partnerkaart raames kaasaegseid ja mugavaid „osta kohe, maksa hiljem“ makselahendusi Partnerkaardi klientidele kaupade soetamiseks Kaubamaja, Selveri, Delice ja I.L.U. kauplustest.

Partner Kuukaardi makselahenduste pakkimisega alustas Grupp 2020. aastal ja 2022. aasta augustis võõrandas Grupp Kuukaardi teenusega seotud käitise TKM Finants AS-ile.

Aruandeaastal laiendati Partner Kuukaardi makselahenduste valikuvõimalusi veelgi. Ligi neli aastat turul olnud ja klientide poolt hästi vastu võetud Ostulimiidile, mis võimaldab klientidel soovi korral Grupi jaoks kaubandusettevõtetes ühes kuus tehtud ostude eest tasuda ühe arvega kord kuus, lisandusid aruandeaasta lõpus makselahenduste valikusse Osamakse, võimaldades ostude eest tasuda 3 või 6 võrdses osas ilma ühegi lisatasuta ja Järeelmaks, võimaldades makseid hajutada kuni 36 kuu peale.

Klientide ootuste täitmise kõrval pöörame enam tähelepanu ka vastutustundlikkusele. Roheline mõtlemine ja maailma keskkonnakriisi selgem teadvustamine on oluline faktor, mille mõju järgmistel kümnenditel järjest enam avaldub. Ettevõtte on liitunud TKM Grupi jätkusuutlikkuse programmiga ja järgib TKM Grupi poolt välja töötatud vastutustundlikkuse strateegiat. Äritegevusega seotud protsessid on kujundatud olema automaatsed ja efektiivsed, vastamaks põhimõttele minimeerida nii keskkondlikke kui ka negatiivseid sotsiaalseid mõjusid. Teenuste osutamisel kasutame kaasaegseid, paberivabasid digitaalseid lahendusi.

Järgimaks rahapesu ja terrorismi vastase võitlusega seonduvaid seaduseid ja regulatsioone, oleme krediidiandjana veelgi täiendanud oma AML spetsiifilisi riskikontrolli toiminguid ja üles ehitanud protsessi, mis arvestaks kõikide protseduurireeglites toodud kohustustega, sh nende täitmise aja ja sagedusega ning suudaks kogutud teabe väärtust arvestades määrata kliendile vastava riskitaseme. Protsessi käigus kontrollime muuhulgas kliendi võimalikku PEP (riikliku taustaga isik) staatust, tema suhtes kohaldatud rahvusvahelisi sanktsioone ning võimalikke seoseid riskiriikidega. Uuel majandusaastal jätkame andmekaitse protsesside täiendamise vastavalt muutunud seadusandlusele.

Ettevõtte äritegevuses, mis on seotud TKM Grupi jaoks kaubandusega, esineb sellele omaseid hooajalisi kõikumisi, millest tulenevalt on esimese kvartali krediidimüügi mahud madalamad ja neljanda kvartali omad kõrgemad keskmistest näitajatest.

2023. aasta osutus Eesti majanduse jaoks arvatust raskemaks ning majanduslangus kestab varem oodatust kauem. Aruande koostamise ajaks viimati avaldatud Statistikaameti andmetel langes vaatamata hinnatõusu aeglustumisele Eesti sisemajanduse koguprodukt (SKP) 2023. aasta kolmandas kvartalis 3,9%, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Eesti Panga hinnangul on väikeses, 0,4% suurusel langusel Eesti majandus eeldatavasti ka 2024. aastal, sest nõudlus kaupade ja teenuste järele hakkab kosuma aegamisi. Tarbijahinnaindeks kasvas 2023. aastal võrreldes 2022. aasta keskmisega 9,2%. Hinnakasvu suurimaks mõjutajaks peavad analüütikud eluaseme ning toidu ja mittealkohoolsete jookidega seotud hinnamuutusi. Hinnangute kohaselt, tulenevalt nõrgast majandusaktiivsusest, hinnakasvu aeglustumine jätkub. 2024. aastaks ennustab Eesti Pank hinnatõusuks 3,4%. Eesti tarbijate kindlustunne on 2023. aasta teisel poolel võrreldes esimese poolaastaga langenud. Eesti Panga sõnul hoiavad majapidamiste tarbimiskulutusi tagasi inimeste ebakindlus tuleviku ees ning suurenenud kartus kaotada töö.

Ettevõtte tegevusega võivad kaasneda mitmed finantsriskid, millest olulisemat mõju avaldavad likviidsusrisk, krediidirisk ja tururisk (s.h valuutakursi risk ja intressimäärarisk). Finantsriskide juhtimine on ettevõtte juhatuse pädevuses ja sisaldab riskide määramist, mõõtmist ja maandamismeetmete tõhususe kontrollimist. Finantsriskide juhtimise eesmärk on finantsriskide maandamine ja finantstulemuste volatiilsuse vähendamine. Finantsriskide juhtimisel juhindub ettevõtte sisemiselt kehtestatud riskijuhtimise strateegiast. Järelevalvet juhatuse poolt riskide maandamiseks võetud meetmete üle teostab ettevõtja nõukogu.

Likviidsuse ehk ettevõtte tegevusest tulenevate kohustuste täitmiseks piisavate rahaliste vahendite olemasolu efektiivsuse tagamiseks on loodud ettevõtte emaettevõtte Tallinna Kaubamaja Grupp ASi ja tema tütarettevõtjate pangakontode ühtne kontsernikonto, mis võimaldab kontsernikonto liikmetel kasutada kontsernikonto rahalisi vahendeid kokku lepitud limitide piires. Majandusaasta lõpu seisuga oli ettevõttel vabu rahalisi vahendeid sularaha ja pangakontode näol 23 tuhat eurot (2022:

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

11 tuhat eurot). Käibekapital oli 31. detsember 2023 seisuga positiivne 119 tuhat eurot (2022: positiivne 103 tuhat eurot). Juhtkonna hinnangul ei ole ettevõttel likviidsusprobleemi.

Krediidirisk on risk, et ettevõttel tekib rahaline kaotus, mis on põhjustatud finantsinstrumendi teise osapoole poolt, kuna viimane ei suuda oma kohustusi täita. Ettevõtte on avatud krediidiriskidele, mis tulenevad äritegevusest (peamiselt nõuetest) ning investeerimistegevusest, s.h. deposiitidest pankades ja finantsasutustes. Seisuga 31. detsember 2023 väljendab maksimaalset krediidiriski nõuete summa suuruses 3 024 tuhat eurot (2022: 2 559 tuhat eurot). Nõuete näol on tegemist Partner Kuukaardi kliendi nõuetega, mis tulenevad „osta kohe, maksa hiljem“ põhimõttel TKM Grupi jaekaupmeeste juures sooritatud ostudest.

Krediidimüügi mahtude kasv eeldab Ettevõttelt krediidiriskide oskuslikku juhtimist, mida reguleerivad eelkõige krediidiandja suhtes kohalduvad õigusaktid ja Finantsinspektsiooni asjakohased juhendid ning neile vastavad Ettevõtte sise-eeskirjad, mille keskseks põhimõtteks on vastutustundlik laenamine. Ettevõtte on krediidiandjana järginud vastutustundliku laenamise põhimõtteid, hinnanud ja kaalunud riske hoolikalt, samal ajal säilitades Ettevõtte riskiisule vastava riskiprofiili.

Valuutarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus vahetuskursi muutuste tõttu. Aruandeperioodi lõpu seisuga ei olnud Ettevõttel olulisi euroga mitteseotud valuutades fikseeritud finantsvarasid ja -kohustusi.

Intressiriskina käsitletakse sellist riski, kus intressimäära tõustes võib kohustustelt tasutavate intressikulude suurenemine märkimisväärselt mõjutada ettevõtte tegevuse tulemuslikkust. See on Ettevõtte äritegevusele üks kõige olemuslikumaid tururiske, millele ollakse avatud tulenevalt Ettevõtte tegevusest, ja kus intressimäära tõustes võib kohustistelt tasutavate intressikulude suurenemine märkimisväärselt mõjutada tegevuse tulemuslikkust. Ettevõtte intressirisk tuleneb peamiselt EURIBORiga seotud ujuva intressimääraga laenukohustustest TKM Grupi kontsernikonto vastu.

TKM Finants AS alustas aktiivset äritegevust omandades Kuukaardi teenusega seotud käitise 2022. aasta augustis, mistõttu on käesolevas aruandes toodud 2022. aasta rentaablussuhtarvud veel negatiivsed.

	2023	2022
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (korda)	1,04	1,04
Vara puhasrentaablus (ROA)	1%	-1%
Omakapitali puhasrentaablus (ROE)	15%	-10%

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Vara puhasrentaablus (ROA) = puhaskasum / keskmine vara * 100%

Omakapitali puhasrentaablus (ROE) = puhaskasum / keskmine omakapital * 100%

Bilanss

(eurodes)

	Lisa nr	31.12.2023	31.12.2022
Varad			
Raha	2	23 476	11 470
Nõuded ja ettemaksed	3	3 024 755	2 559 130
Materiaalne põhivara	4	1 348	0
Immateriaalne põhivara	5	15 135	15 135
Kokku varad		3 064 714	2 585 735
Kohustised ja omakapital			
Laenukohustised	6	1 600 399	2 014 194
Võlad ja ettemaksed	7	1 327 538	453 542
Kokku kohustised		2 927 937	2 467 736
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	9	50 000	50 000
Vabatahtlik reservkapital	9	100 000	100 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)		-32 001	-24 926
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		18 778	-7 075
Kokku omakapital		136 777	117 999
Kokku kohustised ja omakapital		3 064 714	2 585 735

Kasumiaruanne

(eurodes)

	Lisa nr	2023	2022
Intressitulud ja -kulud			
Intressitulud	10	1 173	52
Intressikulud	14	-48 770	-181
Netointressitulud		-47 597	-129
Äritulud			
Muud äritulud	11	453 583	114 395
Äritulud kokku		453 583	114 395
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	12	-269 223	-62 172
Tööjõukulud	13	-117 715	-59 169
Põhivara kulum	4	-270	0
Ärikulud kokku		-387 208	-121 341
Kasum (kahjum) enne maksustamist		18 778	-7 075
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		18 778	- 7 075

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	Lisa	2023	2022
Rahavood äritegevusest		475 016	-2 109 196
Ärikasum (-kahjum)		66 375	-6 947
Materiaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	4	270	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3	-465 625	-2 552 774
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	7	873 996	450 525
Rahavood investeerimistegevusest		-445	52
Tasutud materiaalsete põhivarade soetamisel	4	-1 618	0
Laekunud intressid	10	1 173	52
Rahavood finantseerimistegevusest		-462 565	2 114 013
Arvelduskrediidi või kontsernikonto saldo muutus	6	-413 795	2 014 194
Makstud intressid	10	-48 770	-181
Vabatahtliku reservkapitali moodustamine	9	0	100 000
Kokku rahavood		12 006	4 869
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2	11 470	6 601
Raha ja raha ekvivalentide muutus		12 006	4 869
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2	23 476	11 470

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktiakapital nimiväärtuses	Aruandeaasta kahjum	Vabatahtlik reservkapital	Kokku
31.12.2021	50 000	-24 926	0	25 074
Aruandeaasta kahjum	0	- 7 075	0	-7 075
Vabatahtlik reservkapital	0	0	100 000	100 000
31.12.2022	50 000	-32 001	100 000	117 999
Aruandeaasta kasum	0	18 778	0	18 778
31.12.2023	50 000	-13 223	100 000	136 777

Täpsem info omakapitali kohta on toodud lisas 9.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TKM Finants AS (edaspidi "Ettevõtte") 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse Ettevõtte arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit) ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning aruandvate isikute käsutuses olevat sularaha või krediitkaardi-kontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsinvesteeringud

Finantsvaraks loetakse raha ja raha ekvivalendid, lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st. päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle. Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustuse soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulust, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Finantsvarade (näiteks nõuete, antud laenude ja finantsinvesteeringute) väärtuse languse tuvastamisel võetakse arvesse kogu aruande koostamise ajaks teadaolevat informatsiooni (kaasa arvatud pärast bilansipäeva teatavaks saanud asjaolusid, mis annavad tunnistust juba bilansipäevaks aset leidnud väärtuse languse kohta), mis võib mõjutada finantsvarade väärtust. Finantsvara väärtuse langust (ja sellest tulenevat allahindlust) võib muuhulgas põhjustada näiteks võlgniku (tõenäoline) pankrot või olulised finantsraskused või maksetähtaegade mittekoostamine.

Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse finantsvarad alla. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (näiteks nõuded) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga). Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on kas madalam finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtusest või bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud. Allahindluste tühistamisi kajastatakse kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Ostjate võlgnevusena on esitatud makse- ja krediitkaartidega tasutud, kuid bilansipäevaks laekumata summad, samuti ostjatelt laekumata arved. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumentid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Need tekivad siis, kui Ettevõtte annab raha, kaupu või teenuseid võlgnikule, ilma kavatsuseta sellest tuleneva debitoorse võlgnevusega kaubelda. Laenud võetakse esmalt bilansis arvele õiglases väärtuses koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusajale välja makstakse või kui on tekkinud makse nõudeõigus ning kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või maha kandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusemärgiga vastaval varakirjel. Edaspidi kajastatakse laenud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse bilansis vastaval varakirjel. Laenuõuete viiviste arvestus toimub bilansiväliselt, viiviste laekumisel tehakse kassapõhine tulukanne.

Krediitkaartide puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidikasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud Ettevõtte tingimusliku kohustisena.

Ettevõtte hindab laenuõudeid alla grupipõhiselt. Grupipõhise allahindluse otstarbel grupeeritakse finantsvarasid homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal (täpsemalt Ettevõtte hindamisprotsessi alusel). Grupipõhiselt hinnatud laenugruppide allahindlusmäärad leitakse varade (vastava andmestiku tekkides ajalooliste andmete baasil) maksejõuetuks muutumise tõenäosuste ja hinnanguliste kahjumäärade põhjal, mille krediidiriski tunnused sarnanevad Ettevõttes olemasolevatele varadele. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse muuhulgas juhul, kui ettevõtte on andmeid, mis viitavad finantsvarade grupist tulevikus eeldatavasti laekuvate rahavoogude vähenemisele alates nende esmasest kajastamisest. Nõuete hindamise meetodeid ja eeldusi vaadatakse üle ja korrigeeritakse andmeanalüüsi vahendeid kasutades regulaarselt, et vähendada võimalikke erinevusi kahjuhinnangute ja tegelike kahjude vahel.

Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluskonto abil ja kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Juhul, kui järgmisel perioodil on allahinnatud kahjumi summa vähenenud ja vähenemist sai objektiivselt seostada sündmusega, mis tekkis pärast allahindluse kajastamist (nt laenusaja riskiklassi paranemine), kantakse eelnevalt kajastatud allahindlusest tulenev kahju tagasi, korrigeerides allahindluse kontot. Tagasikande summa kajastatakse kasumiaruande laenude allahindluse kulu real tuluna.

Kui laen on ebatõenäoliselt laekuv, kantakse see maha laenu vastava allahindluse arvelt. Sellised laenud kantakse maha pärast kõikide nõutavate protseduuride läbiviimist ja kahjusumma kindlakstegemist.

Muud nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse iga aruandeperioodi lõpus. Nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdiseväärtusest. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamiseks. Allahindlus kajastatakse bilansis selleks ettenähtud allahindluse kontrakontrol negatiivse summana. Nõuete väärtuse langust kajastatakse tegevuskuludes. Kui nõude allahindlus kajastati ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kontrol, kuid hiljem selgub, et nõude laekumine on lootusetu, kantakse nii nõue kui ka selle allahindlus vastaval kontrakontrol bilansist välja. Täiendavat kulu sel hetkel enam ei teki. Nõue loetakse lootusetuks, kui puuduvad igasugused võimalused nõude kogumiseks või kui selle tagasinõudmiseks tehtavad kulutused ületavad hinnanguliselt laekumisest saadaolevat tulu.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1 278 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1 278 euro, kantakse kasutuselevõtmise hetkel 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 akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostenud põhivaraga. Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuluseid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil. 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 materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Kasuliku eluea vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

Kapitaliseeritud paranduskulud	5-10 aastat
Seadmed ja muu inventar	3-5 aastat
Arvutustehnika	3-5 aastat
Immateriaalne põhivara	5 aastat

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust. Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele. Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Kasum või kahjum, mis on tekkinud materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest, kajastatakse kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes sama.

Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad rentniku poolt kantavad esmased otsekulutused kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

Ettevõtte kui rendileandja

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale varale. Väljarenditavat vara amortiseeritakse lähtudes ettevõttes sama tüüpi varade osas rakendatavatest amortiseerimispiirangutest. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul linearselt tuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, 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.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu. Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolale. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine on vähemtõenäoline kui mitterealiseerumine või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Eraldised kahjuliku lepingu suhtes

Kahjulik leping on selline leping, mille täitmisega kaasnevad kulutused ületavad lepingust saadavat majanduslikku kasu. Kahjulike lepingute suhtes moodustatakse eraldis, mis on väiksem lepingu täitmisega kaasnevast kahjumist või lepingu katkestamisega kaasnevast leppetrahvist.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

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 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad 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. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. 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.

Tulud

Ettevõtte peamiseks tuluallikateks on finantstoodetelt teenitud intress ning teenustasud.

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetus-maksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Ettevõtte rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi. Samas ei võeta arvesse tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised. Kui finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid esmasel arvelevõtmisel, siis arvestatakse oodatavad krediidikahjumid hinnangulistesse rahavoogudesse korrigeeritud efektiivse intressimäära arvutamiseks, mida seejärel rakendatakse intressitulu kajastamiseks. Kui finantsvaral esineb hiljem väärtuse languse tunnuseid, siis kajastatakse intressitulu rakendades efektiivset intressimäära korrigeeritud soetusmaksumuse suhtes ehk brutojääk-maksumust vähendatakse allahindluse võrra.

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingute klientidega. Teenustasutulu kajastatakse vastavalt sellele, kuidas klientidele lubatud teenust osutatakse ning summas, mis peegeldab tasu, mida Ettevõtte loodab, et tal on õigus saada nende teenuste osutamise eest. Teenustasutulud kajastatakse lineaarselt kogu teenuse osutamise perioodi jooksul, kui klient samalaadset saab ja tarbib Ettevõtte tegevusest tulenevaid eeliseid. Muutuvtasu kajastatakse ainult sellises ulatuses, mille osas juhtkonna otsuse alusel on väga tõenäoline, et tagasipööramist ei toimu. Kulud, mis on otseselt seotud teenus-tasutulude genereerimisega, kajastatakse kui teenustasukulud.

Tulu muude teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel siis, kui müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Pangakontod	23 476	11 470
Kokku raha	23 476	11 470

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Lühiajalised nõuded ostjate vastu	2 952 438	2 503 714
Pikaajalised nõuded ostjate vastu	1 100	0
Nõuded seotud osapoolte vastu (lisa 14)	46 737	35 792
Muud nõuded	24 478	19 622
Maksude ettemaksed (lisa 8)	2	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 024 755	2 559 130

Aruandeperioodil on ostjate nõudeid maha kantud summas 95 229 eurot (2022: 25 117 eurot). Vaata ka lisa 12.

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Masinad ja seadmed	Kokku
31.12.2022		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	1 618	1 618
Amortisatsioonikulu	-270	-270
31.12.2023		
Soetusmaksumus	1 618	1 618
Akumuleeritud kulum	-270	-270
Jääkmaksumus	1 348	1 348

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Ettemaksed	Kokku
31.12.2022		
Soetusmaksumus	15 135	15 135
Akumuleeritud kulum ja väärtuse langus	0	0
Jääkmaksumus	15 135	15 135
31.12.2023		
Soetusmaksumus	15 135	15 135
Akumuleeritud kulum ja väärtuse langus	0	0
Jääkmaksumus	15 135	15 135

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
	31.12.2023	12 kuu jooksul	Intressimäär
Kontsernikonto võlg emattevõttele (lisa 14)	1 600 399	1 600 399	4,37%
Laenukohustised kokku	1 600 399	1 600 399	

	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Intressimäär
Kontsernikonto võlg emattevõttele (lisa 14)	2 014 194	2 014 194	1,01%
Laenukohustised kokku	2 014 194	2 014 194	

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Võlad tarnijatele	4 528	9 247
Võlad töövõtjatele	6 448	6 829
Maksuvõlad (lisa 8)	11 885	12 292
Muud võlad	6 270	5 900
Saadud ettemaksed	8 394	5 459
Võlad seotud osapooltele (lisa 14)	1 290 013	413 815
Kokku võlad ja ettemaksed	1 327 538	453 542

Lisa 8 Maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	2	3 492	2	4 083
Sotsiaalmaks	0	4 996	0	4 884
Üksikisiku tulumaks	0	2 943	0	2 894
Töötuskindlustusmaks	0	315	0	307
Kogumispension	0	138	0	124
Kokku maksuvõlad (lisa 3 ja 7)	2	11 885	2	12 292

Vaata ka lisa 15.

Lisa 9 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	50 000	50 000
Aktsiate arv (tk)	50 000	50 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

Kõikide aktsiate eest on täielikult tasutud.

2022. aastal tehti emakettevõtte Tallinna Kaubamaja Grupp AS poolt sissemakse TKM Finants AS'i vabatahtlikku reservkapitali summas 100 000 eurot.

Lisa 10 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu pangakontodelt	95	21
Intressitulu kontsernikontolt (lisa 14)	528	29
Finantsteenuste intressitulu	550	2
Kokku intressitulud	1 173	52

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Muud sissenõuded	0	13 460
Finantsteenuste trahvid ja laekunud viivised	58 423	0
Finantsteenuste teenustasud (lisa 14)	395 160	100 935
Kokku muud äritulud	453 583	114 395

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Personaliga seotud kulud	445	0
Konsultatsioonid ja ostetud teenused	73 008	18 356
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 3)	95 229	25 117
Muud tegevuskulud	43 527	12 188
Müügiga seotud kulud	17 974	4 801
Turunduskulud	1 470	440
Andmeside ja IT kulud	37 570	1 270
Kokku mitmesugused tegevuskulud	269 223	62 172

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	88 306	44 307
Sotsiaalmaksud	29 409	14 862
Kokku tööjõukulud	117 715	59 169
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	2

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuse emaettevõtja nimetus	Tallinna Kaubamaja Grupp AS
Riik, kus aruandekohustuse emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	NG Investeeringud OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Ettevõtte on ostanud ja müünud teenuseid aruandeperioodil järgnevalt:

	2023	
(eurodes)	Müügid	Ostud
Emaettevõtja	526	154 773
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	383 778	97
Kokku	384 304	154 870

	2022	
(eurodes)	Müügid	Ostud
Emaettevõtja	101 380	1 509 565
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	50
Kokku	101 380	1 509 615

Saldod seotud osapooltega:

(eurodes)	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded		
Emaettevõtja (lisa 3)	0	35 792
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad (lisa 7)	46 737	0
Kokku	46 737	35 792

(eurodes)	31.12.2023	31.12.2022
Kohustused		
Emaettevõtja (lisa 6)	1 606 569	2 014 410
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad (lisa 7)	1 283 842	413 599
Kokku	2 890 411	2 428 009

TKM Finants AS on liitunud emaettevõtja Tallinna Kaubamaja Grupp AS kontsernikonto lepinguga. TKM Finants AS on saanud seisuga 31.12.2023 kontsernikontolt arvelduslaenu summas 1 600 398 eurot (2022: 2 014 194 eurot) ja maksnud intressi 48 770 eurot (2022: 181 eurot). Keskmise intressimäär 2023. aastal oli 4,37% (2022: 1,01%).

TKM Finants AS andis aruandeperioodil läbi kontsernikonto kasutada oma rahalisi vahendeid ja teenis intressitulu 528 eurot (2022: 29 eurot).

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2023	2022
Arvestatud tasu (eurodes)	12 000	12 000

Juhatuse liikme ennetähtaegse töösuhte lõppemisel on lahkumishüvitised piiratud kuni 3-kuulise kuupalga summaga.

Lisa 15 Tingimuslikud kohustused ja varad

Võimalikud maksurevisjonist tulenevad kohustised Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata TKM Finants ASile olulise täiendava maksusumma.

Vaata ka lisa 8.

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

JUHATUSE AVALDUS

Juhatus on koostanud TKM Finants ASi tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid. TKM Finants ASi raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt TKM Finants ASi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Juhatuse hinnangul on TKM Finants AS jätkuvalt tegutsev. TKM Finants ASi 2023. aasta majandusaasta aruandes esitatud informatsioon on tõene ja täielik.

Juhatus

Marit Vooremäe

Juhatuse liige

Allkirjastatud digitaalselt

Tallinn, 8. veebruar 2024

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

(eurodes)

Kanda 2023. aasta kasum eelmiste perioodide jaotamata kahjumisse.

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-32 001
Aruandeaasta kasum	18 778
Kokku	-13 223
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum peale kasumi jaotamist	-13 223
Kokku	-13 223

Marit Vooremäe

Juhatuse liige

Allkirjastatud digitaalselt

Tallinn, 8. veebruar 2024

TKM Finants AS majandusaasta aruanne 2023

MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EESTI MAJANDUSE TEGEVUSALADE KLASSIFIKAATORILE (EMTAK)

TKM Finants ASi 2023. majandusaasta müügitulu on jaotatud vastavalt EMTAK-i koodidele alljärgnevalt:

(eurodes)

		2023
EMTAKi kood	EMTAKi grupi nimetus	
64991	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	453 583
Müügitulu kokku		453 583

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.02.2024

TKM Finants AS (registrikood: 16015720) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIT VOOREMÄE	Juhatuse liige	08.02.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TKM Finants AS aktsionärile

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt TKM Finants AS (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2023;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- 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 raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestuseksptide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestuseksptide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet ja müügitulu jaotust vastavalt Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorile (kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

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

Raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi raamatupidamise aastaaruandega 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 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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 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 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 raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure 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, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure 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 märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud 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 raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas 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.

Rando Rand

Vandeaudiitor, litsents nr 617

AS PricewaterhouseCoopers

Tegevusluba nr 6

Tatari 1, 10116 Tallinn

8. veebruar 2024

Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

TKM Finants AS (registrikood: 16015720) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RANDO RAND	Vandeaudiitor	08.02.2024

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	453583	100.00%	Jah