

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Kokkuhoideur OÜ

registrikood: 14110169

tänavanimi, maja ja korteri number: Pärnu mnt 31-62

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10119

telefon: +372 6684284

e-posti aadress: info@kokkuhoideur.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	10
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
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	14
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Kokkuhoideur OÜ (edaspidi: ettevõtja) asutati Luksemburgis asuva emaettevõtja Corbis S.A. (endise ärinimega Bisectra S.A.) poolt 8. septembril 2016. aastal. Ettevõtja tegevusalaks on investeerimine erinevatesse väärtpaberitesse.

Ettevõtjal ei ole 2024. aastal plaanis teha muudatusi tegevusstrateegias ega investeringute suunitluses. Aruandeperiood lõpetati 21 745 099 euro suuruse kasumiga (2022: 9 025 866 euro suuruse kahjumiga). Ettevõtja juhib investeringuid eesmärgiga 2024. aastal teenida kasumit.

Juhatusel liikmetele arvestati aruandeperioodil tasu koos sotsiaalmaksuga kogusummas 20 848 eurot (2022: 104 904 eurot) ning töölepinguga juhatuse liikmele arvestati 128 349 eurot (2022: 108 024 eurot). Töötajatele arvestati 2023. aastal töötasu koos sotsiaalmaksuga kogusummas 103 515 eurot (2022: 106 487 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 mõjutab otseselt ettevõtja finantstulemust. Finantsriskide maandamine on protsess, mille eesmärk on vähendada finantsinstrumentidega seotud riske, nagu valuutakursi kõikumine, intressimäärade muutumine, krediidirisk ja likviidsusrisk. Finantsriskide maandamise eesmärkide ja põhimõtete hulka kuuluvad riskide tuvastamine, mõõtmine, strateegia, maandamine ning jälgimine.

Ettevõtja tegevus ei avalda mõju keskkonnale ning kuna töötajate arv on väike, puudub ka sotsiaalne mõju.

24. veebruaril 2022 alanud Ukraina-Venemaa sõda on toonud turgudele ebakindlust, aeglustunud majanduskasvu ning suurendanud inflatsiooni. Euroopa keskpangad on alustanud inflatsiooni pidurdamise eesmärgiga krediitingimuste karmistamisega. Majandusliku keskkonna halvenemise tõttu, on üldiselt ettevõtete kasumid langenud ning volatiilsus turgudel suurenenud.

Peamised finantssuhtarvud:

	2023	2022
Puhaskasum (kahjum)	21 745 099	-9 025 866
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	966.97	148.96
ROA	11.43%	-5.54%
ROE	12.41%	-6.57%

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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	11 318 080	42 753 308	
Finantsinvesteeringud	128 808 572	100 438 126	2
Nõuded ja ettemaksed	3 617 732	5 298 666	3
Kokku käibevarad	143 744 384	148 490 100	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 613 114	1 211 028	4
Finantsinvesteeringud	0	7 942 005	5
Nõuded ja ettemaksed	44 955 966	5 274 201	3
Materiaalsed põhivarad	4 473	3 704	
Kokku põhivarad	46 573 553	14 430 938	
Kokku varad	190 317 937	162 921 038	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	65	0	6
Võlad ja ettemaksed	148 590	996 855	7
Kokku lühiajalised kohustised	148 655	996 855	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	15 000 000	15 000 000	6
Kokku pikaajalised kohustised	15 000 000	15 000 000	
Kokku kohustised	15 148 655	15 996 855	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	23 100	23 000	9
Ülekurss	105 165 197	98 665 297	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	48 235 886	57 261 752	8
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 745 099	-9 025 866	8
Kokku omakapital	175 169 282	146 924 183	
Kokku kohustised ja omakapital	190 317 937	162 921 038	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Muud äritulud	47 189	9 288	
Mitmesugused tegevuskulud	-248 982	-266 522	
Tööjõukulud	-252 712	-319 415	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 524	-521	
Muud ärikulud	-1 319	-4 990	
Ärikasum (kahjum)	-457 348	-582 160	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	5 518 593	-11 426 073	2, 5
Intressitulud	9 843 882	1 408 642	11
Intressikulud	-132 960	-133 439	
Muud finantstulud ja -kulud	6 972 932	1 707 164	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	21 745 099	-9 025 866	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 745 099	-9 025 866	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kokkuhoideur OÜ (edaspidi: ettevõtja) 2023. 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

Ettevõtja arvestusvaluuta on euro.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka 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) Korregeeritud 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. Investeeringuobjekti poolt makstavad dividendid kajastatakse tuluna sel hetkel, kui investeeringul 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja —asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 300

Põhivara kasulik eluiga määratakse vastavalt põhivara iseloomule ja olemusele eraldiseisvalt.

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 õiglases väärtuses).

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 kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustist 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

Intressitulud ja dividenditulud kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus 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 netodividendidena väljamakstavalt summalt.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendide 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) sidusettevõtjaid;
- c) tegevjuhtkonda;
- d) eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtjaid; ning
- e) teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtjaid.

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

					Kokku	Lisa nr
	Aktsiad ja osad	Fondiosakud	Võlakirjad	Muud		
31.12.2021	51 913 371	60 731 840	0	0	112 645 211	
Soetamine	16 274 282	17 522 009	0	0	33 796 291	
Müük müügihinnas või lunastamine	-31 521 022	-896 548	0	0	-32 417 570	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-2 129 453	-11 389 171	0	760 385	-12 758 239	
Muud	-12 891	-54 291	0	-760 385	-827 567	
31.12.2022	34 524 287	65 913 839	0	0	100 438 126	
Soetamine	11 444 608	18 492 738	176 766	37 648	30 151 760	
Müük müügihinnas või lunastamine	-10 307 427	-3 184 976	-174 516	-89 169	-13 756 088	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	2 981 182	1 753 397	201 646	582 368	5 518 593	
Muud	-174 134	-780 843	7 942 005	-530 847	6 456 181	5
31.12.2023	38 468 516	82 194 155	8 145 901	0	128 808 572	

2023. aastal on muude muutuste all kajastatud võlakirjade ümberliigitamine pikaajalistest lühiajalisteks investeeringuteks, fondiosakutesse investeeritud summade osalised tagasimaksed summas 780 843 eurot ning sidusettevõtte aktsiate müügist saadud summa 174 134 eurot.

2023. aastal on muude investeeringute muude muutuste hulgas kajastatud 2022. aasta negatiivse väärtusega investeeringud derivatiividesse ja alternatiivsetesse instrumentidesse ümberliigitamine kohustisest vara hulka.

2022. aastal on muude muutuste all kajastatud muid saadud makseid investeeringutest summas 67 182 eurot. Lisaks on muude finantsinvesteeringute seas kajastatud saadud tulu optsioonipreemiast summas 760 385 eurot.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	43 695	43 695	0	13
Laenunõuded	38 466 923	2 339 490	36 127 433	
Muud nõuded	9 886 333	1 057 800	8 828 533	
Intressinõuded	9 886 333	1 057 800	8 828 533	
Ettemaksed	176 747	176 747	0	
Tulevaste perioodide kulud	55 492	55 492	0	
Muud makstud ettemaksed	121 255	121 255	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	48 573 698	3 617 732	44 955 966	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	95	95	0	13
Laenunõuded	9 009 232	3 775 969	5 233 263	
Muud nõuded	1 262 648	1 221 710	40 938	
Intressinõuded	1 262 648	1 221 710	40 938	
Ettemaksed	227 711	227 711	0	
Tulevaste perioodide kulud	106 456	106 456	0	
Muud makstud ettemaksed	121 255	121 255	0	
Investeeringusplatvormil olevad nõuded	73 181	73 181	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	10 572 867	5 298 666	5 274 201	

Seisuga 31.12.2023 sisaldavad laenunõuded teostatud allahindlusi summas 0 eurot (31.12.2022: summas 499 999 eurot), vt ka lisa 12.

2023. aastal ei antud sidusettevõtjatele laenu juurde, olemasolevatelt laenudelt arvestati intresse summas 11 102 eurot (2022: anti laenu summas 365 000 eurot ning intresse arvestati 575 eurot). Aruandeaastal laenu ei tagastatud ega intressi ei tasutud. Seisuga 31.12.2023 on laenunõue ja intressinõue sidusettevõtjate vastu vastavalt 365 000 eurot ja 11 678 eurot (31.12.2022: vastavalt 365 000 eurot ja 575 eurot).

2023. aastal anti teistele samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele ettevõtjatele laenu summas 0 eurot ning olemasolevalt laenult arvestati intresse summas 137 500 eurot (2022: vastavalt 0 eurot ja 137 500 eurot). Aruandeaastal laenu ei tagastatud ega intressi ei tasutud. Seisuga 31.12.2023 on laenunõue ja intressinõue teiste samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate vastu vastavalt 2 750 000 eurot ja 304 007 eurot (31.12.2022: vastavalt 2 750 000 eurot ja 166 507 eurot).

Vt ka lisasid 11 ja 13.

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	1 613 114	1 211 028
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse	1 613 114	1 211 028

30.10.2019 omandati sidusettevõtja, millest omati 31.12.2019 seisuga 50-protsendilist osalust. 2020. aastal omandati täiendav osalus sidusettevõttes, mille tulemusena kasvas omatav osalus 56,3-protsendini. Juhtkonna hinnangul on olemata suuremast osalusest kui 50 protsenti jätkuvalt sidusettevõtja üle oluline mõju, mitte kontroll, sest sidusettevõttes võetakse otsuseid vastu üle 70-protsendilise häälteenamuse baasil.

16.03.2021 sõlmiti oma osade tagasiostu kokkulepe, mille käigus ostis sidusettevõtja tagasi oma osasid kogusummas 1 293 089 eurot, millest 1 126 eurot moodustas osakapital ning 1 291 963 eurot ülekurs. 04.01.2022 sõlmiti oma osade tagasiostu kokkulepe, mille käigus ostis sidusettevõtja tagasi oma osasid kogusummas 3 455 440 eurot, millest 1 126 eurot moodustas osakapital ning 3 454 314 eurot ülekurs. Tehinguga teeniti kasumit 1 702 818 eurot (2021: 0 eurot).

12.09.2023 toimus sidusettevõtja osakapitali suurenemine, mille kohaselt suurenes Kokkuhoideur OÜ osalus 2 252 euro võrra 56,3-protsendini. 25.09.2023 toimus osalusest 166 osa müük, mille tulemusena on osalus sidusettevõttes 55,47%. Müügist saadi kasumit 174 134 eurot.

Seisuga 31.12.2023 omatakse 55,47-protsendilist osalust ning investeering sidusettevõttesse on summas 11 094 eurot (31.12.2022: 9 008 eurot), millest 11 094 eurot moodustab sissemakstud osakapital (31.12.2022: 9 008 eurot) ning 0 eurot ülekurs (31.12.2022: 0 eurot).

23.12.2019 omandati teine sidusettevõtja, millest omati 31.12.2019 seisuga 6,2-protsendilist osalust. 2020. aastal omandati täiendav osalus sidusettevõttes, mille tulemusena kasvas omatav osalus 7,46-protsendini. Juhtkonna hinnangul on sidusettevõtja üle oluline mõju olemata väiksemast kui 20% osalusest, sest Kokkuhoideur OÜ juhatuse liige kuulub sidusettevõtja nõukogusse.

12.04.2023 suurendati sidusettevõtja osakapitali, mille tulemusena suurenes osalus sidusettevõttes 7,80-protsendini. 13.12.2023 üldkoosoleku otsuse kohaselt toimus osakapitalis muudatus, mille tulemusena on osaluse suurus 7,61-protsendini.

Seisuga 31.12.2023 omatakse 7,61-protsendilist osalust ning investeering teise sidusettevõttesse on summas 1 601 395 eurot (31.12.2022: 1 201 395 eurot), millest 2 804 eurot moodustab sissemakstud osakapital (31.12.2022: 2 270 eurot) ning 1 598 591 eurot ülekurs (31.12.2022: 1 199 125 eurot).

30.11.2022 omandati 25-protsendiline osalus kolmandas sidusettevõttes läbi rahalise sissemakse summas 625 eurot. Seisuga 31.12.2023 omatakse jätkuvalt 25-protsendilist osalust ning investeering sidusettevõttesse on summas 625 eurot (31.12.2022: 625 eurot), millest 625 eurot moodustab sissemakstud osakapital (31.12.2022: 625 eurot).

Vt ka lisa 13.

Majandusaastal 2023 ei hinnatud investeeringuid sidusettevõttesse alla (2022: sama).

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Võlakirjad	Kokku	Lisa nr
31.12.2021	7 781 809	7 781 809	
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	160 196	160 196	
31.12.2022	7 942 005	7 942 005	
	Võlakirjad	Kokku	Lisa nr
31.12.2022	7 942 005	7 942 005	
Muud	-7 942 005	-7 942 005	2
31.12.2023	0	0	

2023. aastal on muude muutuste all kajastatud võlakirjade ümberliigitamine pikaajalistest lühiajalisteks investeeringuteks.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laenud kolmandatelt osapooltelt	15 000 000	0	15 000 000	0	0.85% + 3 kuu LIBOR	EUR	07.05.2026
Pikaajalised laenud kokku	15 000 000	0	15 000 000	0			
Muud laenukohustised							
Arvelduskrediit	65	65	0	0			
Muud laenukohustised kokku	65	65	0	0			
Laenukohustised kokku	15 000 065	65	15 000 000	0			
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laenud kolmandatelt osapooltelt	15 000 000	0	15 000 000	0	0.85% + 3 kuu LIBOR	EUR	07.05.2026
Pikaajalised laenud kokku	15 000 000	0	15 000 000	0			
Laenukohustised kokku	15 000 000	0	15 000 000	0			

Aruandeperioodil arvestati laenult intressi 132 313 eurot, millest tasuti 132 313 eurot (2022: vastavalt 132 313 eurot ja 131 950 eurot). Seisuga

31.12.2023 on intressivõlg summas 19 575 eurot (31.12.2022: 19 575 eurot), vt ka lisa 7.

2023. aasta investeeringu arvelduskrediidi seis on negatiivne ning seetõttu kajastatud bilansis lühiajalise kohustisena.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	18 524	18 524	
Võlad töövõtjatele	6 342	6 342	
Võlad seotud osapooltele	1 992	1 992	
Maksuvõlad	11 827	11 827	
Muud võlad	109 905	109 905	
Intressivõlad	19 575	19 575	6
Muud viitvõlad	90 330	90 330	
Kokku võlad ja ettemaksed	148 590	148 590	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	6 415	6 415	
Võlad töövõtjatele	15 802	15 802	
Maksuvõlad	17 176	17 176	
Muud võlad	426 615	426 615	
Intressivõlad	19 575	19 575	6
Muud viitvõlad	407 040	407 040	
Muud kohustised	530 847	530 847	
Kokku võlad ja ettemaksed	996 855	996 855	

2022. aastal on muude kohustiste hulgas kajastatud investeeringud derivatiividesse ja alternatiivsetesse instrumentidesse. 2022. aastal teostati investeeringu ümberhindlus turuväärtusesse ning kajastati 530 847 euro suurune kahjum. Seisuga 31.12.2022 on investeeringu väärtus negatiivne, mistõttu on see kajastatud lühiajalise kohustisena.

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	55 984 788	38 588 709
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	13 996 197	9 647 177
Kokku tingimuslikud kohustised	69 980 985	48 235 886

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.

Seisuga 31.12.2023 on ettevõtjal lepingulised kohustised tulevikuinvesteeringute osas summades 1 574 549 GBP (1 811 805 eurot), 32 988 033 SEK (2 972 966 eurot), 17 640 716 USD (15 964 449 eurot) ja 35 872 179 eurot (31.12.2022: summades 41 751 333 SEK (3 754 009 eurot),

16 755 609 USD (15 709 365 eurot) ja 37 820 775 eurot).

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	23 100	23 000
Osade arv (tk)	1	1

2023. aastal toimus ainuosaniku poolt omakapitali rahaline sissemakse, mille tulemusena suurendati osakapitali 100 euro võrra ja ülekursi 6 499 900 euro võrra, vt ka lisa 12 ja 13.

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	188 966	239 197
Sotsiaalmaksud	63 745	80 218
Kokku tööjõukulud	252 711	319 415
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Vt ka lisa 13.

Lisa 11 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu hoiustelt	259 552	38 526
Intressitulu võlakirjadelt	614 230	615 593
Intressitulu laenudelt	8 969 432	702 536
Muud intressitulud	668	51 987
Kokku intressitulud	9 843 882	1 408 642

Vt ka lisa 3 ja 13.

Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud (eurodes)

	2023	2022
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-10 074	-280 864
Dividenditulud	3 361 753	2 487 726
Muud finantstulud ja -kulud	3 621 253	-499 698
Kokku muud finantstulud ja -kulud	6 972 932	1 707 164

Majandusaastal 2023 sisaldavad muud finantstulud ja -kulud laenuõude allahindlust summas 0 eurot (2022: 499 999 eurot), vt ka lisa 3.

Lisa 13 Seotud osapooled (eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Corbis S.A. (endise nimega Bisectra S.A.)
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Luksemburg

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	43 695	95	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	43 695	95	

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Sidusettevõtjad	376 677	365 575	3
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	304 007	166 507	3
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 750 000	2 750 000	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 430 684	3 282 082	

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Sidusettevõtjad	0	365 000	0	365 000	575	3
Kokku antud laenud	0	365 000	0	365 000	575	
ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Sidusettevõtjad	365 000	0	0	365 000	11 102	3
Kokku antud laenud	365 000	0	0	365 000	11 102	

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	46 923	11 196
Kokku müüdud	46 923	11 196

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Sidusettevõtjad	22 771	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	13 562	19 639
Kokku ostetud	36 333	19 639

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	149 197	212 928

Sidusettevõtjatega seotud tehingute informatsioon on esitatud lisas 4.

Majandusaastal 2023 ei hinnatud investeeringuid sidusettevõtjatesse alla (2022: sama).

2021.aastal on antud laenu tegev- ja kõrgem juhtkonna olulise mõju all olevad ettevõttele 2 750 000 eurot. 31.12.2023 seisuga saldo ei ole muutunud ja 2023.aastal arvestatud intressi summas 137 500 eurot (2022. aastal 137 500 eur). Aruandeaastal laenu ei tagastatud ega intressi ei tasutud (2022: sama).

2023. aastal ei antud sidusettevõtjatele laenu (2022: 365 000 eurot), olemasolevalt laenult arvestati intresse summas 11 196 eurot (2022: 575 eurot). Aruandeaastal laenu ei tagastatud ega intressi ei tasutud (2022: sama).

2023. aastal toimus ainuosaniku poolt omakapitali rahaline sissemakse, mille tulemusena suurendati osakapitali 100 euro võrra ja ülekursi 6 499 900 euro võrra.

Aruandeperioodil arvestati juhatuse liikmetele tasu koos sotsiaalmaksuga kogusummas 20 848 eurot (2022: 104 904 eurot) ning töölepinguga juhatuse liikmele arvestati 128 349 eurot (2022: 108 024 eurot). Juhatuse liikmetele ei ole lepingu lõpetamisel määratud lahkumishüvitisi.

Vt ka lisasid 3, 9, 10, 11 ja 12.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.05.2024

Kokkuhoideur OÜ (registrikood: 14110169) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MIKO MÄLBERG	Juhatuse liige	28.05.2024
RIHO UNT	Juhatuse liige	30.05.2024
Resolutsioon:	Kinnitada 2023.a majandusaasta aruanne.	

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kokkuhoideur OÜ osanikule

Arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Kokkuhoideur OÜ (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2023;
- 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 sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide 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 (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 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 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 auditiprotseduureid 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 infore, 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.

Rando Rand
Vandeaudiitor, litsents nr 617

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Tatari 1, 10116 Tallinn

3. juuni 2024
Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Kokkuhoideur OÜ (registrikood: 14110169) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RANDO RAND	Vandeaudiitor	03.06.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	48 235 886
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 745 099
Kokku	69 980 985
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	69 980 985
Kokku	69 980 985

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	48 235 886
Aruandeaasta kasum (kahjum)	21 745 099
Kokku	69 980 985
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	69 980 985
Kokku	69 980 985