

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Osühing Bankend Group

registrikood: 10333688

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Kai tn 5 // Sadama tn 6

postisihthnumber: 10111

telefon: +372 6614500

faks: +372 6614501

e-posti aadress: secretary@bankend.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	12
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 6 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	15
Lisa 7 Laenunõuded	16
Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud	16
Lisa 9 Materiaalsed põhivarad	17
Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad	18
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	19
Lisa 12 Osakapital	19
Lisa 13 Müügitulu	20
Lisa 14 Muud äritulud	20
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	20
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	21
Lisa 17 Tööjõukulud	21
Lisa 18 Muud ärikulud	22
Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud	22
Lisa 20 Seotud osapooled	22
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	23
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	24
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	26
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	27
Aruande allkirjad	28
Vandeauditori aruanne	29

Tegevusaruanne

OÜ Bankend Group loodi 1997-ndal aastal. Tänapäevaks on emaettevõttest saanud valdusfirma. Käesolevaga Bankend Group kui konsolideerimisgrupp koosneb 6 ettevõttest (emaettevõtte + 5 tütarettevõtet) seisuga 31.12.2023.a.

Eurobrand Baltic OÜ kustutatud registrist 15.04.2024.a.

Bankend Management OÜ kustutatud registrist 02.02.2024.a.

Vesivärava Keskus OÜ ja PortHotel OÜ ühendati OÜ-ga Bankend Group 2023.a novembris. Ühinemiskanne tehtud 22.12.2023.a.

2024 aastal ning lähiaastate eesmärgiks on pakkuda rohkem kaupu ja teenuseid ka kohalikule elanikkonnale, mida hakkab soodustama Vanasadama viimaste aastate intensiivne areng, millel on edasiseks väga suur potentsiaal. 2023 ja 2024 aastatel oli tehtud kapitaalremondid sanitaartehtnilistes ruumides ning 2024 aastal käivitati uue sissepääsu ehituse projekti arendamist.

OÜ Sadamarket jätkas kinnisvara üürileandmisega ja käitlemisega ning teostas rekonstrueerimistöid kaubanduskeskuse üüripindadel, mille tulemusel suurenes uute üürnike arv. 2022.a aprillis käivitas Sadamarket Adoryal Hotelli'i ja administreerib seda.

Kontsern omab Tallinna Vanasadamal kinnisvara, mida opereeritakse orienteeritult eelkõige Soome turistidele. Viirus on ettevõtte tegevust suuresti negatiivselt mõjutanud, kuna piirid olid suletud pikka aega, kuid pärast piiride avamist jäid jätkuvalt teatud piirangud turistide jaoks kehtima, mille tagajärjel ei saanud neile piisavas koguses osutada teenuseid ega kaupu müüa.

2023.a on toimus majanduslik taastumine Covid-19 pandeemiast rahulikumas tempos, mis tõenäoliselt on seletatav üldise ja järsu elukalliduse tõusuga, mille tõttu reisimis- ja tarbimisharjumused paratamatult muutuvad. Negatiivset vahetut mõju 2023. aastal on avaldanud Vanasadama trammiliini ehitus, mis eriti 2023.a sügiskuudel on märkimisväärselt vähendanud kaubanduskeskuse külastatavust.

Negatiivset vahetut mõju 2023. aastal on avaldanud Vanasadama trammiliini ehitus mis jätkus ka 2024. aastal, mis eriti kevadkuudel ja sügiskuudel on märkimisväärselt vähendanud kaubanduskeskuse külastatavust.

Tütarettevõtja	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)
Bankend Estate OÜ	Eesti	Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitlus	100
Bankend Management OÜ (kustutatud registrist 02.02.2024.a.)	Eesti	Administratiivteenuste osutamine, kinnisvara haldus	100
OÜ Sadamarket	Eesti	Kaubanduskeskuse haldamine	100
OÜ Vesivärava Keskus (Ühinemiskanne tehtud 22.12.2023.a.)	Eesti	Kinnisvara arendamine	100
PortHotel OÜ (Ühinemiskanne tehtud 22.12.2023.a.)	Eesti	Hotellid ja muu sarnane majutus	100

Eurobrand Baltic OÜ (kustutatud registrist 15.04.2024.a)	Eesti	Reklaamiagentuur	85
HansaSupersonic OÜ	Eesti	Mujal liigitamata metalltoodete tootmine	45

Üldised majandustulemused

Aruandeaastal oli kontserni müügitulu 1,761 mln.€, mis on 30 % suurem kui eelmisel aastal.

Kontserni aruandeaasta kahjumiks on 117 tuhat €. Kontserni tööjõukulud olid summas 474 tuhat €.

Allpool on toodud Kontserni suhtarvud:

Finantssuhtarvud	Arvutuskäik	2023	2022
Maksevõime üldine tase =	Käibevara / Lühiajalised kohustused	5,33	6,57
Müügikäibe puhasrentaablus (%) =	Puhaskasum / Müügitulu x 100	-6,66	-282,97
Käibemuutus (%) =	(Müügitulu 2023 - Müügitulu 2022)/Müügitulu 2022 *100	30,00	-284,30
Kasumi muutus (%) =	(Puhaskasum 2023 - Puhaskasum 2022)/Puhaskasum 2022*100	-96,94	1668,53

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	625 879	884 564	2
Nõuded ja ettemaksed	200 064	252 121	3
Varud	49 329	24 510	
Kokku käibevarad	875 272	1 161 195	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	0	92 258	6
Nõuded ja ettemaksed	197 826	206 826	3
Kinnisvarainvesteeringud	14 280 000	14 770 000	8
Materiaalsed põhivarad	354 181	317 442	9
Immateriaalsed põhivarad	798	7 711	10
Kokku põhivarad	14 832 805	15 394 237	
Kokku varad	15 708 077	16 555 432	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	164 246	176 619	11
Kokku lühiajalised kohustised	164 246	176 619	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	127 410	136 451	11
Kokku pikaajalised kohustised	127 410	136 451	
Kokku kohustised	291 656	313 070	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	21 720	21 720	12
Ülekurss	895 615	895 615	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 616 348	19 158 329	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-117 262	-3 833 811	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	15 416 421	16 241 853	
Vähemusesalus	0	509	
Kokku omakapital	15 416 421	16 242 362	
Kokku kohustised ja omakapital	15 708 077	16 555 432	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	1 761 361	1 354 855	13
Muud äritulud	19 391	88 195	14
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-705 290	-763 142	15
Mitmesugused tegevuskulud	-388 032	-166 205	16
Tööjõukulud	-474 368	-471 837	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-28 000	-36 583	10.11
Muud ärikulud	-35 811	-3 806 427	18
Ärikasum (kahjum)	149 251	-3 801 144	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-5 843	0	6
Kasum (kahjum) sidusettevõtjatelt	-89 633	48 733	6
Muud finantstulud ja -kulud	6 013	1 894	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	59 788	-3 750 517	
Tulumaks	-177 050	-61 424	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-117 262	-3 811 941	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-117 262	-3 833 811	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	0	21 870	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	149 251	-3 801 144	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	28 000	36 583	9,10
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-5 488	-32 394	14
Muud korrigeerimised	9 196	3 863 463	
Kokku korrigeerimised	31 708	3 867 652	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	52 057	206 025	
Varude muutus	-24 819	4 785	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-21 414	-80 746	
Muud rahavood äritegevusest	9 207	-1 304	
Kokku rahavood äritegevusest	195 990	195 268	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-118 846	-30 547	9
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	49 167	71 648	9
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	490 000	415 000	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1	0	
Laekunud sidusettevõtjate müügist	1 125	0	
Antud laenud	0	-204	
Antud laenude tagasimaksed	9 100	17 846	
Laekunud intressid	0	30	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	430 545	473 773	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	0	-539 775	
Makstud intressid	0	-552	
Makstud dividendid	-708 170	-313 300	
Makstud ettevõtte tulumaks	-177 050	-61 424	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-885 220	-915 051	
Kokku rahavood	-258 685	-246 010	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	884 564	1 130 574	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-258 685	-246 010	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	625 879	884 564	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Vähemusosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2021	21 720	895 615	19 471 629	-21 361	20 367 603
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-3 833 811	21 870	-3 811 941
Väljakuulutatud dividendid			-313 300		-313 300
31.12.2022	21 720	895 615	15 324 518	509	16 242 362
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-117 262	-509	-117 771
Väljakuulutatud dividendid			-708 170		-708 170
31.12.2023	21 720	895 615	14 499 086	0	15 416 421

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Bankend Group (edaspidi: Kontsern) 2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti Finantsaruandluse Standartile (EFS). Eesti Finantsaruandluse Standarti põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud aruandes kajastuvad OÜ Bankend Group (edaspidi: Kontsern) ning tema tütarettevõtete (koos edaspidi nimetatud: tütarettevõtted) finantsnäitajad. Informatsioon tütarettevõtete kohta on toodud lisas 5.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi kontserni kontrolli all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustised, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

2023 aastal konsolideeritud järgmised ettevõtted: Bankend Group OÜ, Bankend Estate OÜ, Bankend Management OÜ (Kustutatud registrist 02.02.2024.a.), Sadamarket OÜ, Vesivärava Keskus OÜ (22.12.2023 Ühinemiskanne), PortHotel OÜ (22.12.2023 Ühinemiskanne), Eurobrand Baltic OÜ (Kustutatud registrist 15.04.2024.a.), HansaSupersonic OÜ.

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval (s.t päeval, mil Kontsern võtab endale kohustise (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks.

Raha

Raha ja raha lähendina kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, nõudmiseni hoiuseid pankades ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustised ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapaliinstrumentidesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Aktsiaid ja muid omakapaliinstrumente, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses.

Lühiajalisteks finantsinvesteeringuteks peetakse lühiajalisi (3 kuni 12 kuud) kõrge liikviidsuse investeringuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk (nt. tähtajaline hoius pangas, mille hoiuperiood üle 3 kuud)

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle kontsernil on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontserni kontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustistes ja tingimuslikes kohustistes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes.

Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Juhul, kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tuludid ja kuludid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud

firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist. Juhul, kui tütarettevõtte osalisel müügil väheneb kontserni kontroll ettevõtte üle alla 50%, kuid mõju ettevõtte üle ei kao täielikult, lõpetatakse alates müügikuupäevast ettevõtte konsolideerimine ning kajastatakse järelejäänud osa tütarettevõtte varades, kohustistes ning firmaväärtuses kas sidusettevõttena, ühisettevõttena või muu finantsinvesteeringuna. Allesjääva investeeringu osa bilansilist väärtust müügikuupäeval loetakse tema uueks soetusmaksumuseks.

Sidusettevõtjad

Sidusettevõtjad on kõik äriühingud, mille üle investorettevõttel on oluline mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Olulise mõju puhul on täidetud üks järgnevatest tingimustest:

- investorettevõtja omanduses on otse või tütarettevõtjate kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtja hääleõigusest
 - investorettevõtjal on esindatuse kaudu oluline mõju sidusettevõtja juhtorganites või oluliste koostöölepingute kaudu selle äritegevuses.
- Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse konsolideeritud bilansis kapitaliosaluse meetodil. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algelt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investoril osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis (nii muutused sidusettevõtte kasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel); investeeringuobjekti varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ning bilansilise väärtuse vahe elimineerimisega või amortisatsiooniga; omandamisel tekkinud firmaväärtuse võimalike allahindlustega ning omandamisel tekkinud negatiivse firmaväärtuse tuluna kajastamisega.

Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerumata kasumid elimineeritakse vastavalt kontserni osaluse suurusle. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus.

Juhul kui kontserni osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava sidusettevõtte kahjumis ületab sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui kontsern on garanteerinud või kohustatud rahuldama sidusettevõtte kohustisi, kajastatakse bilansis nii vastavat kohustist kui kapitaliosaluse meetodi kahjumit. Muid nõudeid sidusettevõtte vastu hinnatakse vastavalt nõude laekumise tõenäosusele.

Osalus omandatud sidusettevõtte varades ja kohustistes ning omandamisel tekkinud firmaväärtust kajastatakse bilansis netosummana real „Sidusettevõtete aktsiad või osad“.

Investeeringuobjekti poolt makstavad dividendid kajastatakse tuluna sel hetkel, kui investeerijal tekib õigus dividendidele.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud emettevõtte konsolideerimata aruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse(emettevõtte) eraldi esivad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete ja ettemaksete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused). Nõuete ja ettemaksete hindamisel on vaadeldud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Allahindlus kajastatakse bilansi kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad summad" ja kasumiaruande kirjel "Mitmesugused tegevuskulud". Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuludesse kantud nõuded kajastatakse ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes.

Lootusetud nõuded ja ettemaksed kantakse bilansist välja.

Välja antud laenud kajastatakse üldjuhul korrigeeritud soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused). Allahindlus kajastatakse bilansi kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad laenud" ja kasumiaruande kirjel "Muud finantstulud ja -kulud". Aruandeperioodil laekunud, eelnevalt kuludesse kantud laenud kajastatakse ebatõenäoliste laenude summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud laenud kantakse bilansist välja.

Varud

Varud võetakse algelt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuluks kandmisel kasutatakse FIFO meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Neto realiseerimisväärtus on toote hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida kontsern hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algelt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid (s.o notaritasud,

riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehing tõenäoliselt aset leidnud). Edasi kajastatakse

kinnisvarainvesteeringuid õiglasel väärtuses.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamine bilansis lõpetatakse objekti võõrandamise või kasutusest eemaldamise korral, kui varast ei teki eeldatavasti tulevast majanduslikku kasu. Kinnisvarainvesteeringu kajastamise lõpetamisest tekkinud kasum või kahjum kajastatakse lõpetamise perioodi kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Kui kinnisvaraobjekti kasutamise eesmärk muutub, klassifitseeritakse vara bilansis ümber. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objekti suhtes selle vararühma arvestuspõhimõtteid, kuhu objekt on üle kantud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalsed põhivarad võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmist võimaldavatest väljaminekutest. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 400 euro ning kasutuseaga üle 1 aasta.

Varad, mille kasulik eluiga on rohkem kui aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 400 euro, kantakse kasutusele võtmise hetkel täielikult kulusse.

Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalse põhivara puhul amortiseeritakse soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahet. kui lõppväärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata või vahe on ebaoluline, eeldatakse amortiseerimisel, et põhivara lõppväärtus on null.

Parendused

Põhivara kriteeriumitele vastavad põhivara parendustega seotud kulutused kapitaliseeritakse ja lisatakse põhivara maksumusele.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Immateriaalse põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 400 euro ning kasutusaega üle 1 aasta.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 400

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	2-5
IT seadmed	2-5
Transpordivahendid	5
Inventar	2-5

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.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel.

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

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendi väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval. Dividendide väljamaksmisega seotud tulumaksukulu kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kehtivas maksumääras.

Maksud kajastatakse tekkepõhiselt.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas emaettevõtet ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad valitsevat või olulist mõju.

Seotus osapoollega: Tehtud tehingud on toodud lisas.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnese bilansipäeva ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul(31.12.2023), kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Mittekorrigeeriva iseloomuga sündmused ning sündmused, mis omavad olulist mõju järgmise finantsaasta tulemusele, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha kassas	18 693	18 653
Arvelduskontod	607 186	865 911
Kokku raha	625 879	884 564

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	173 345	173 345		
Ostjatelt laekumata arved	294 084	294 084		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-120 739	-120 739		
Nõuded seotud osapoolte vastu	628	628		20
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	480	480		4
Laenunõuded	199 550	1 750	197 800	7
Muud nõuded	23 887	23 861	26	
Intressinõuded	26		26	
Viitlaekumised	23 861	23 861		
Makstud tagatisdeposiidid	0	0		
Kokku nõuded ja ettemaksed	397 890	200 064	197 826	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	159 546	159 546		
Ostjatelt laekumata arved	367 989	367 989		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-208 443	-208 443		
Nõuded seotud osapoolte vastu	49 895	49 895		20
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11 469	11 469		4
Laenunõuded	208 650	1 850	206 800	7
Muud nõuded	23 887	23 861	26	
Intressinõuded	26		26	
Viitlaekumised	23 861	23 861		
Makstud tagatisdeposiidid	5 500	5 500		
Kokku nõuded ja ettemaksed	458 947	252 121	206 826	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks				3
Käibemaks	240	5 023	161	11 806
Üksikisiku tulumaks		3 800		6 886
Erisoodustuse tulumaks		7		112
Sotsiaalmaks		8 248		13 326
Kohustuslik kogumispension		200		390
Töötuskindlustusmaksed		453		754
Intress		8		
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad				10
Ettemaksukonto jääk	240		11 308	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	480	17 739	11 469	33 287

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
11470358	Bankend Estate OÜ		Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitlus	100	100
11535810	Bankend Management OÜ(Kustutatud registrist 02.02.2024.a.)		Administreerimisteenuste osutamine, kinnisvara haldus	100	100
10116235	Sadamarket OÜ		Kaubanduskeskuse haldamine	95	100
10428549	Vesivärava Keskus OÜ(22.12.2023 Ühinemiskanne)		Kinnisvara arendamine	100	0
14871804	PortHotel OÜ (22.12.2023 Ühinemiskanne)		Hotellid ja muu sarnane majutus	100	0
11606183	Eurobrand Baltic OÜ(Kustutatud registrist 15.04.2024.a.)		Reklaamiagentuur	85	85
14514174	HansaSupersonic OÜ		Mujal liigitamata metalltoodete tootmine	45	45

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Muud muutused	31.12.2023
Bankend Estate OÜ	2 467 561		2 467 561
Bankend Management OÜ	0		
Sadamarket OÜ	25 564		25 564
Vesivärava Keskus OÜ	17 703	-17 703	0
PortHotel OÜ	2 500	-2 500	0
Eurobrand Baltic OÜ	0		
HansaSupersonic OÜ	1 125		1 125
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 514 453	-20 203	2 494 250

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Sadamarket OÜ	5	03.02.2023	1

OÜ Eurobrand Baltic Kustutatud registrist 15.04.2024.a.

Bankend Management OÜ (Kustutatud registrist 02.02.2024.a.)

Vesivärava Keskus OÜ ja PortHotel OÜ ühendati Bankend Group OÜ-ga(Emaettevõttega). Ühinemislepingus on bilansipäevaks 31.10.23.a.

*Osaühing Vesivärava Keskus (22.12.2023 Ühinemiskanne)

*PortHotel OÜ (22.12.2023 Ühinemiskanne)

Lisa 6 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
12244776	Bankend Restaurants OÜ	Eesti	Toitlustamine	45	0
12915992	FOREST MILL OÜ	Eesti	Metsamajandus ja metsavarumine	60	0

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2022	Müük	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2023
Bankend Restaurants OÜ	90 758	-1 125	-89 633	0
FOREST MILL OÜ	1 500	-1 500		0
Kokku sidusettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	92 258	-2 625	-89 633	0

Müüdnud osalused			
Sidusettevõtte nimetus	Müüdnud osaluse %	Müüdnud osalus müügihinnas	Müüdnud osaluse müügikasum (-kahjum)
Bankend Restaurants OÜ	45	1 125	-89 633
FOREST MILL OÜ	60	1 500	0

Lisa 7 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Eraisikud	181 455	1 750	179 705	0	EUR	2024-2026
Juriidilised isikud	18 095		18 095	0	EUR	2025
Laenunõuded	199 550	1 750	197 800			

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Eraisikud	190 555	1 850	188 705	0	EUR	2024-2025
Juriidilised isikud	18 095		18 095	0	EUR	2024
Laenunõuded	208 650	1 850	206 800			

Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2021	19 060 898
Ostud ja parendused	0
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	-3 765 898
Müügid	-525 000
Muud muutused	0
31.12.2022	14 770 000
Müügid	-490 000
31.12.2023	14 280 000

	2023	2022
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	581 846	407 571
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	511 082	548 553
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	490 000	525 000

Erandkorras ei ole 31.12.2023 seisuga kinnisvarainvesteeringu õiglast väärtust erapooletu eksperdi poolt hinnatud.

2022.a kahjum õiglase väärtuse muutusest -3 765 898 eurot tuleneb sellest, et kinnisvarainvesteering, mille bilansiline maksumus 31.12.22 seisuga on 14 280 000 eurot, on hinnatud alla vastavalt erapooletu eksperdi poolt seisuga 31.08.2022 tehtud eksperthinnangule.

Hindamine viidi läbi diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades diskontmäära 9,9 %. Kahjum kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest on kajastatud lisas 18.

Lisa 9 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

							Kokku
	Maa				Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
		Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed			
31.12.2021							
Soetusmaksumus	15 978	128 274	9 161	11 628	149 063	218 643	383 684
Akumuleeritud kulum	0	-20 863	-3 149	-465	-24 477	-3 154	-27 631
Jääkmaksumus	15 978	107 411	6 012	11 163	124 586	215 489	356 053
Ostud ja parendused				1 836	1 836	28 710	30 546
Amortisatsioonikulu		-13 123	-2 604	-471	-16 198	-2 318	-18 516
Allahindlused väärtuse languse tõttu				-8 903	-8 903	-1 000	-9 903
Müügid (jääkmaksumuses)	-15 978	-23 260			-23 260	-1 500	-40 738
31.12.2022							
Soetusmaksumus		84 151	6 012	4 096	94 259	241 699	335 958
Akumuleeritud kulum		-13 123	-2 604	-471	-16 198	-2 318	-18 516
Jääkmaksumus		71 028	3 408	3 625	78 061	239 381	317 442
Ostud ja parendused		95 833	2 358	12 740	110 931	7 915	118 846
Amortisatsioonikulu		-15 243	-2 689	-946	-18 878	-8 576	-27 454
Müügid (jääkmaksumuses)		-54 653			-54 653		-54 653
31.12.2023							
Soetusmaksumus		112 208	5 766	16 365	134 339	247 296	381 635
Akumuleeritud kulum		-15 243	-2 689	-946	-18 878	-8 576	-27 454
Jääkmaksumus		96 965	3 077	15 419	115 461	238 720	354 181

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2023	2022
Maa	0	45 000
Masinad ja seadmed	49 167	26 633

Transpordivahendid	49 167	26 633
Muud materiaalsed põhivarad	0	1 500
Kokku	49 167	73 133

Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2021			
Soetusmaksumus	14 523	4 760	19 283
Akumuleeritud kulum	-2 604	-802	-3 406
Jääkmaksumus	11 919	3 958	15 877
Amortisatsioonikulu	-2 604	-802	-3 406
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-2 804	-1 956	-4 760
31.12.2022			
Soetusmaksumus	9 115	2 002	11 117
Akumuleeritud kulum	-2 604	-802	-3 406
Jääkmaksumus	6 511	1 200	7 711
Amortisatsioonikulu	-546		-546
Muud muutused	-5 167	-1 200	-6 367
31.12.2023			
Soetusmaksumus	1 344	0	1 344
Akumuleeritud kulum	-546	0	-546
Jääkmaksumus	798	0	798

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	92 582	92 582		
Võlad töövõtjatele	52 972	52 972		
Maksuvõlad	17 739	17 739		4
Saadud ettemaksed	745	745		
Saadud tagatisdeposiidid	127 410		127 410	
Võlad majanduskulude eest	27	27		
Liising	181	181		
Kokku võlad ja ettemaksed	291 656	164 246	127 410	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	71 772	71 772		
Võlad töövõtjatele	71 513	71 513		
Maksuvõlad	33 287	33 287		4
Saadud tagatisdeposiidid	136 451		136 451	
Võlad majanduskulude eest	47	47		
Kokku võlad ja ettemaksed	313 070	176 619	136 451	

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	21 720	21 720
Osade arv (tk)	2	2
Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31.12.2023 moodustas 14 499 086 (31.12.2022: 15 324 518) eurot. 2023.a. võimalikud dividendid: 11 599 269 (31.12.2022: 12 259 614) eurot. 2023.a. tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt: 2 899 817 (31.12.2022: 3 064 903) eurot.		

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 761 361	1 354 855
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 761 361	1 354 855
Kokku müügitulu	1 761 361	1 354 855
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kinnisvara rent	723 994	497 814
Kinnisvara käitlus	401 844	356 024
Reklaami teenuste müük	600	300
Majutus/ Hotelli tegevus	634 763	500 334
Seadmete rent	160	383
Kokku müügitulu	1 761 361	1 354 855

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Kasum materiaalsete põhivarade müügist	0	32 394
Trahvid, viivised ja hüvitised	15 378	55 785
Erakorralised tulud	4 013	16
Kokku muud äritulud	19 391	88 195

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Varude allahindlus ja mahakandmine	-1 678	-29 952
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	-5 427	-3 322
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-226 299	-228 494
Energia	-293 025	-339 642
Elektrienergia	-218 768	-276 959
Soojusenergia	-74 257	-62 683
Alltöövõtutööd	-36 713	-71 489
Üür ja rent	-142 148	-90 243
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-705 290	-763 142

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	-4 800	-10 514
Energia	-14 296	-14 486
Elektrienergia	0	-320
Soojusenergia	0	-238
Kütus	-14 296	-13 928
Mitmesugused bürookulud	-240 052	-139 343
Lähetuskulud	0	-3 346
Koolituskulud	-425	-375
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	58 313	21 495
Müügikomisjonid	-88 525	0
Juriidilised teenused	-49 582	0
Pangateenused	-11 541	0
Raamatupidamine ja auditeerimisteenused	-21 700	0
Muud	-15 424	-19 636
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-388 032	-166 205

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	-350 218	-347 884
Sotsiaalmaksud	-124 150	-123 953
Kokku tööjõukulud	-474 368	-471 837
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	19	15
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	19	15
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	13	10
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Kahjum materiaalseste põhivarade müügist	-5 488	0	
Kahjum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	0	-3 765 898	8
Trahvid, viivised ja hüvitised	-249	-928	
Tulumaks ettevõtlusega mitteseotud kuludelt	-18	-2 833	
Kohalikud maksud	-17 494	-20 840	
Muud	-12 562	-15 928	
Kokku muud ärikulud	-35 811	-3 806 427	

Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulud	2 180	30
Intressikulud	0	-552
Muud	3 833	2 416
Kokku muud finantstulud ja -kulud	6 013	1 894

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	OÜ Bankend Group
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Sidusettevõtjad	2 135	21 645
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	56 146
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	63 922	55 719
Kokku nõuded ja ettemaksed	66 057	133 510
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 205	0
Kokku võlad ja ettemaksed	22 205	0
PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022

Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	18 095	18 095
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 095	18 095

LAENUKOHUSTISED	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	204	-204	0	0
Kokku laenukohustised	204	-204	0	0

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Sidusettevõtjad	163 088	121 700
Kokku müüdnud	163 088	121 700

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	241 438	22 807
Kokku ostetud	241 438	22 807

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	0	3 504

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud puudusid

Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2024. aastal jätkas Vanasadama trammiliini ehitus, mis märkimisväärselt vähendanud kaubanduskeskuse külastatavust.

2023 aastal alustati tütarettevõtte Bankend Management OÜ (11535810) likvideerimise protsessi. Bankend Management OÜ (11535810) kustutati registrist 02.02.2024.a.

Eurobrand Baltic OÜ kustutati registrist 15.04.2024.a.

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	61 436	2 234
Nõuded ja ettemaksed	1 477 774	1 553 176
Varud	70 135	75 135
Kokku käibevarad	1 609 345	1 630 545
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	2 494 253	2 515 580
Nõuded ja ettemaksed	10 072 826	11 202 338
Materiaalsed põhivarad	309 102	285 982
Immateriaalsed põhivarad	798	1 200
Kokku põhivarad	12 876 979	14 005 100
Kokku varad	14 486 324	15 635 645
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	60 921	117 889
Kokku lühiajalised kohustised	60 921	117 889
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	0	89 927
Kokku pikaajalised kohustised	0	89 927
Kokku kohustised	60 921	207 816
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	21 720	21 720
Ülekurss	895 615	895 615
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	13 815 858	14 557 100
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-307 790	-46 606
Kokku omakapital	14 425 403	15 427 829
Kokku kohustised ja omakapital	14 486 324	15 635 645

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	163 088	121 701
Muud äritulud	4 233	218 690
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-163 689	-137 852
Mitmesugused tegevuskulud	-70 012	-134 588
Tööjõukulud	-2 589	-9 286
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-19 721	-18 048
Muud ärikulud	-44 230	-184 244
Kokku ärikasum (-kahjum)	-132 920	-143 627
Muud finantstulud ja -kulud	2 180	99 724
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-130 740	-43 903
Tulumaks	-177 050	-2 703
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-307 790	-46 606

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-132 920	-143 627
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	19 721	18 048
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-5 488	-32 394
Muud korrigeerimised	72 258	67 498
Kokku korrigeerimised	86 491	53 152
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	27 385	5 046
Varude muutus	5 000	103 094
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-12 755	-186 468
Laekunud intressid	0	1
Muud rahavood äritegevusest	5 500	-5 500
Kokku rahavood äritegevusest	-21 299	-174 302
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-96 949	0
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	49 167	70 148
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1	0
Laekunud sidusettevõtjate müügist	1 125	0
Antud laenud	0	-5 858
Antud laenude tagasimaksed	1 012 379	120 863
Laekunud dividendid	0	300 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	965 721	485 153
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud intressid	0	-483
Makstud dividendid	-708 170	-313 300
Makstud ettevõtte tulumaks	-177 050	-2 703
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-885 220	-316 486
Kokku rahavood	59 202	-5 635
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 234	7 869
Raha ja raha ekvivalentide muutus	59 202	-5 635
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	61 436	2 234

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	21 720	895 615	14 870 400	15 787 735
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-46 606	-46 606
Väljakuulutatud dividendid			-313 300	-313 300
31.12.2022	21 720	895 615	14 510 494	15 427 829
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-2 515 580
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				3 380 715
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022				16 292 964
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-307 790	-307 790
Väljakuulutatud dividendid			-708 170	-708 170
Muud muutused omakapitalis			13 534	13 534
31.12.2023	21 720	895 615	13 508 068	14 425 403
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-2 494 253
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				3 506 382
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023				15 437 532

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARK FURSOV	Juhatuse liige	30.12.2024
ALEKSANDER KOLESNIKOV	Juhatuse liige	30.12.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Osaühing Bankend Group osanikele

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Osaühing Bankend Group ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2023 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolude võimalikud mõjud, kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Seisuga 31.12.2023 on konsolideeritud bilansis kajastatud kinnisvarainvesteeringud maksumuses 14800 tuhat eurot, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, tuginedes eksperdi hinnangule, mis on koostatud seisuga 31.08.2022. Seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 ei ole kinnisvara hindamisi läbi viidud ning puuduvad eksperdi hinnangud kinnisvara väärtuse kohta. Tulenevalt eespooltoodust ei oska me hinnata mõju kinnisvarainvesteeringute väärtusele, majandusaasta kasumile ja omakapitalile kui hindamine oleks läbi viidud ka seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022. Antud asjaolu kajastus ka meie aruandes eelmise majandusaasta aruande kohta.

Konsolideeritud bilansis kajastuvad laenukohustused summas 196 tuhat eurot (2022:198 tuhat eurot), mille võimaliku laekumise kohta me ei saanud piisavalt kindlust. Juhul kui need laenukohustused osutuksid ebatõenäoliselt laekuvateks, väheneksid bilansis nõuded ja omakapital võimaliku allahindluse võrra. Antud asjaolu kajastus ka meie aruandes eelmise majandusaasta aruande kohta.

Kontsern on aruandeaastal teinud tehinguid seotud osapooltega, millega võivad kaasneda täiendavad kohustused ligikaudu 98 tuhande euro ulatuses. Eespoolnimetatud võimalike kohustuste katteks ei ole bilansis moodustatud eraldist. Juhul kui kontsern oleks moodustanud eraldise, väheneksid bilansis majandusaasta kasum, omakapital ning suureneksid eraldised 98 tuhande euro võrra.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperdi eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

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

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

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus”, ei saanud me piisavalt kindlust kinnisvarainvesteeringu väärtuse, nõuete väärtuse ja kajastamata eraldiste kohta. Seetõttu ei ole me suutelised tegema järeldust, kas muu informatsioon on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud või mitte.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eve Leppik

Vandeauditiitori number 230

Number RT OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 263

F. Tuglase tn 1, Põlva linn, Põlva maakond, 63308

30.12.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Osaühing Bankend Group (registrikood: 10333688) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EVE LEPPIK	Vandeaudiitor	30.12.2024

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 616 348
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-117 262
Kokku	14 499 086

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	142148	87.16%	Jah
Hoonehalduse abitegevused	81101	20940	12.84%	Ei