

AS SEB Liising  
Aastaaruanne

2023

## Kontaktandmed

|                             |                                               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| Juriidiline aadress:        | Tornimäe 2<br>15010 Tallinn<br>Eesti Vabariik |
| Äriregistri nr:             | 10281767                                      |
| Telefon:                    | +372 665 7910                                 |
| E-posti aadress:            | liising@seb.ee                                |
| Põhitegevusala:             | Liising                                       |
| Audiitor:                   | Ernst & Young Baltic AS                       |
| Aruandeaasta algus ja lõpp: | 01.01.2023-31.12.2023                         |

## Sisukord

|                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Kontaktandmed .....                                                                                | 2  |
| Konsolideerimisgrupi lühiiseloostus .....                                                          | 4  |
| Tegevusaruanne .....                                                                               | 5  |
| Konsolideeritud bilanss .....                                                                      | 8  |
| Konsolideeritud kasumiaruanne .....                                                                | 9  |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne .....                                                          | 10 |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne .....                                                 | 11 |
| Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad .....                                           | 12 |
| Lisa 1. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted .... | 12 |
| Lisa 2. Likviidsus (varade ja kohustiste jagunemine järelejäänud tähtaegade lõikes) .....          | 18 |
| Lisa 3. Välisvaluuta positsioon .....                                                              | 19 |
| Lisa 4. Nõuded klientidele .....                                                                   | 20 |
| Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded .....                                                      | 20 |
| Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad .....                                                     | 20 |
| Lisa 7. Rendilepingud .....                                                                        | 21 |
| Lisa 8. Viitlaekumised ja ettemaksed .....                                                         | 21 |
| Lisa 9. Maksud .....                                                                               | 22 |
| Lisa 10. Muud kohustised .....                                                                     | 22 |
| Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud .....                                                      | 22 |
| Lisa 12. Aktsiakapital .....                                                                       | 22 |
| Lisa 13. Teenustasutulu .....                                                                      | 23 |
| Lisa 14. Teenustasukulu .....                                                                      | 23 |
| Lisa 15. Muud halduskulud .....                                                                    | 23 |
| Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus .....                                                              | 24 |
| Lisa 17. Muud tegevustulud .....                                                                   | 24 |
| Lisa 18. Muud tegevuskulud .....                                                                   | 24 |
| Lisa 19. Tingimuslikud varad ja kohustised .....                                                   | 24 |
| Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega .....                                                         | 25 |
| Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded .....                                          | 27 |
| Tegevjuhtkonna allkirjad 2023.a konsolideeritud majandusaasta aruandele .....                      | 31 |
| Sõltumatu vandeaudiitori aruanne .....                                                             | 32 |
| Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek .....                                                     | 33 |
| Aktsionäride nimekiri .....                                                                        | 34 |
| AS-i SEB Liising konsolideerimata müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le .....                          | 35 |

## Konsolideerimisgrupi lühiseloostus

AS-i SEB Liising peamiseks tegevusaladeks on liisingu- ja faktooringuteenuse osutamine. SEB Liising konsolideerimisgruppi (Grupp) kuulub lisaks AS-ile SEB Liising veel AS Rentacar.

AS-i SEB Liising emaettevõtjaks on Rootsi panganduskontserni Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB) gruppi kuuluv AS SEB Pank.

## Tegevusaruanne

### Üldist

SEB Liisingule oli 2023. aasta stabiilne aasta tugeva turu- ja intressikonkurentsi tingimustes. Hoolimata geopoliitilistest sündmustest (jätkuv sõda Ukrainas) ja inflatsioonilisest keskkonnast SEB Liisingu uusmüük kasvas, samuti finantseerimisportfell ja seda hoolimata just teist poolaastat iseloomustavale nõudluse vähenemisele. Autosektori tarneraskused on möödas ja tagasi allahindlused.

Klientide ja koostööpartnerite rahulolu uuringu tagasiside näitas taas kõrget rahulolu SEB Liisingu teenustega ja igapäevase koostööga, mis garanteerib eduka ning kasumliku tegutsemise ka tulevikuks.

SEB Liisingu ja tema konsolideerimisgrupi äristrateegia püsib muutumatuna – aktiivsus püsib kõigis varaklassides ja kliendisegmentides toetamaks kliente ka majanduslikult heitlikumatel ja ebastabiilsematel aegadel ja seda läbi nii uute projektide finantseerimise või vajalike maksepuhkuste. SEB Liisingu finantseerimisportfelli kvaliteet on läbivalt väga hea, hajutatus erinevate sektorite ja varaklasside vahel on balansseeritud, riskikontsentratsioon kontrolli all.

2023. aastal suurenes veelgi erinevate keskkonnasäästlike lahenduste finantseerimine ja selles vallas soovib SEB Liising olla teerajajaks ka järgnevatel aastatel. Kasvasid ka elektriautode finantseerimise mahud ja loodame 2024 aastal suuremat tuge taas turule tulnud elektriautode ostuteotusest. Jätkuvalt monitoorime nii portfelli kui uusmüügi keskmist CO2 määra ja eesmärgiks on seda järk-järgult alandada. Täiendav teave emaettevõtja AS SEB Panga grupi tegevusest tulenevate keskkonna- ja sotsiaalsete mõjude kohta on avaldatud AS SEB Panga Kestlikkusaruandes, ([www.seb.ee/seb-st/seb-eesti-finantsaruanded](http://www.seb.ee/seb-st/seb-eesti-finantsaruanded)).

Konkurents liisingurul on küll viimastel aastatel tihenunud, kuid SEB Liisingu juhtkond on veendunud, et valitud strateegia hoiab meid parimate liisingufirmade hulgas.

### Liisingu- ja faktooringuportfelli areng

Grupi liisinguportfell kasvas 2023. aastal 5,6% suurenedes 859 258 tuhande euron (2022. aastal oli kasv 5,6% ja jääk oli 813 869 tuhat eurot). Liisingu uusmüük oli 2023. aastal 355 421 tuhat eurot (2022: 345 290 tuhat eurot). Liisingu uusmüügi turuosa oli Eesti Liisingühingute Liidu statistika kohaselt 2023 aastal 27,0% (2022: 26,4%) ning liisinguportfelli turuosa oli 2023. aasta lõpus 27,9% (2022: 27,5%).

AS-i SEB Liising faktooringuportfell kahanes 2023. aastal 27,3% (2022. aastal kasvas 13,8%), moodustades 2023. aasta lõpus 167 721 tuhat eurot (2022: 230 609 tuhat eurot) ning faktooringukäive oli 2023. aastal 1 636 647 tuhat eurot (2022: 1 707 919 tuhat eurot). Faktooringuportfelli turuosa oli Eesti Liisingühingute Liidu statistika kohaselt 2023. aasta lõpu seisuga 45,1% (2022: 53,4%) ning faktooringukäibe turuosa oli 2023. aastal 49,0% (2022: 43,8%).

Grupi varade maht kokku kahanes 2023. aasta jooksul 0,9% (2023 aastal oli suurenemine 6,8%) ning moodustas aasta lõpus 1 040 402 tuhat eurot (2022: 1 050 350 tuhat eurot).

### Tulude ja kulude dünaamika

Grupi netotulud kasvasid 2023. aastal 6,0% (2022. aastal oli suurenemine 2,1%) ning moodustasid 26 511 tuhat eurot (2022: 25 018 tuhat eurot). Neto intressitulud suurenesid aastaga 6,7% (2022. aastal oli suurenemine 0,5%) ja moodustasid 2023. aastal 22 704 tuhat eurot (2022: 21 271 tuhat eurot). Neto

teenustasutulud olid 2023. aastal 3 723 tuhat eurot (2022: 3 633 tuhat eurot), mida on 2,5% rohkem kui 2022. aastal (2022. aastal oli kasv 11,5%).

Tegevuskulud suurenesid aastaga 1,0% (2022. aastal oli suurenemine 7,4%) ning moodustasid 2023. aastal 4 581 tuhat eurot (2022: 4 535 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli koguallahindlused kahanesid 2023. aastal 4 224 tuhat eurot (2022. aastal kasvasid 1 790 tuhat eurot) peamiselt sisemiste hindamismudelite ja makromajanduslike stsenaariumite ajakohastamise tõttu.

Grupi puhaskasum oli 2023. aastal 22 549 tuhat eurot (2022: 15 635 tuhat eurot). Kasumi kasv võrreldes eelmise aastaga tuleneb eelkõige liisingu- ja faktooringuportfellile tehtud allahindluste vähendamisest.

### Efektiivsusnäitajad

2023. aastal jäid tulubaasiga seotud efektiivsusnäitajad stabiilseks. Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse portfelli moodustas 0,4% (2022: 0,5%) ning tegevuskulude suhe teenitud intressi- ja teenustasukasumisse ning muudesse tegevustulusse oli 17,3% protsenti (2022: 18,1%). Kuu keskmine kasum ühe töötaja kohta oli 61 tuhat eurot (2022: 45 tuhat eurot) ning portfelli maht ühe töötaja kohta oli 28 770 tuhat eurot (2022: 28 822 tuhat eurot).

#### Selgitused:

Tegevuskulud = Administratiivkulud + Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus + Muud tegevuskulud

Keskmine portfelli = (Aruandeaasta liisingu ja faktooringu portfelli maht + Eelmise aasta liisingu ja faktooringu portfelli maht) / 2

Kuu keskmine kasum ühe töötaja kohta = Kasum enne tulumaksu / (12 \* keskmine töötajate arv)

Portfelli maht ühe töötaja kohta = Keskmine portfelli / Keskmine töötajate arv

### Liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet

Grupi liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet püsis 2023. aastal jätkuvalt hea. Üle 90 päeva võlas oleva portfelli maht moodustas 2023. aasta lõpu seisuga 58 tuhat eurot (2022: 61 tuhat) ehk alla 0,1% (2022: 0,1%) koguportfelist. Kogu võlas oleva portfelli maht (*overdue outstanding*) oli 2023. aasta lõpu seisuga 14 687 tuhat eurot (2022: 12 895 tuhat eurot) ehk 1,4% (2022: 1,2%) kogu portfelist.

### Valuutakursside ja intressimäärade riskid ning nende maandamise poliitika

Grupp maandab nii valuutakursside kui ka intressimääradega seotud riske vastavalt SEB Grupi poliitikatele. Grupile on määratletud riskide vahemikud, mille piiresse ta üksusena jääma peab. Riskide maandamiseks finantseerib Grupp ennast instrumentidega, mille intressimäärad ja valuutad ühtivad liisingu- ja faktooringuportfelli intressimäärade ja valuutadega.

### SEB Liisingu struktuur

AS-le SEB Liising kuulub 100% AS-i Rentacar aktsiatest.

**Olulisemad tegevused ja arengud SEB Liisingus 2023. aastal**

2023. aastat iseloomustab AS-is SEB Liising keskendumine uusmüügile, kulude kontrollile ja portfelli kvaliteedile. Jätkus konservatiivne lähenemine uute liisinguprojektide finantseerimisel.

SEB Grupi tasandil jätkus tihe koostöö SEB AB Leasing & Factoring struktuuriüksusega. SEB Balti Divisjoni raames toimub igapäevane tihe koostöö SEB Läti ja Leedu liisingu üksustega Balti riikides tegutsevate klientide paremaks teenindamiseks. Faktooringutegevus on integreeritud AS-i SEB Pank Käibekapitali- ja arvelduslahenduste divisjoni eesmärgiga pakkuda klientidele terviklikumat teenust.

Keskmine töötajate arv ja töötasud (ei sisalda puhkusereservi ja sotsiaalmaksu) tuhandetes eurodes:

|                            | <b>SEB Liising</b> |             |
|----------------------------|--------------------|-------------|
|                            | <b>2023</b>        | <b>2022</b> |
| Keskmine töötajate arv     | 36                 | 35          |
| Töötajate töötasu üldsumma | 1 096              | 1 010       |

Kõik töötajad töötavad AS-is SEB Liising, AS-il Rentacar ei ole palgalisi töötajaid.

**Dividendipoliitika**

SEB Liisingu dividendipoliitikat juhitakse tsentraliseeritult emaettevõtja AS SEB Pank poolt.

2023. aastal maksis AS SEB Liising jaotamata kasumi arvelt emaettevõtjale dividende 20 000 tuhat eurot (2022: 17 000 tuhat eurot).

**Plaanid ja arengusuunad 2024. aastal**

2024. aastal plaanib SEB Liising jätkata tavapärasest äritegevust. Liisinguturul oodatakse 2023. aastaga samas suurusel uusmüügimahtu, konkurentsi tihenemist ning finantseerimisportfelli püsimist samal tasemel. Võtmetähtsusega on valitsuse poolt planeeritava automaksu võimalik realiseerumine, mis suurendab uusmüüki teisel poolaastal. Jätkuvalt keskendutakse tegevuse efektiivsuse tõstmisele, tulude kasvule, kulude kontrollile ja krediitkvaliteedile. Klientide võimalikest makseraskustest tulenevaid suuri allahindluskahjumeid ei oodata.

## Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

|                                       | Lisa nr     | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|---------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| <b>VARAD</b>                          |             |                  |                  |
| <b>Raha ja rahalähendid</b>           | 2, 3, 20    | <b>3 672</b>     | <b>8 227</b>     |
| <b>Nõuded klientidele</b>             | 2, 3        | <b>1 025 256</b> | <b>1 037 769</b> |
| Liisinguportfellinõuded               | 4           | 858 630          | 808 463          |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>          |             | 258 172          | 247 802          |
| Faktooringuportfellinõuded            | 4           | 166 626          | 229 306          |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>          |             | 0                | 0                |
| <b>Muud nõuded</b>                    | 2, 3, 20    | <b>8 095</b>     | <b>0</b>         |
| <b>Materiaalne põhivara</b>           | 2, 3        | <b>67</b>        | <b>58</b>        |
| <b>Vara kasutusõigus</b>              | 2, 3, 7     | <b>238</b>       | <b>270</b>       |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed</b>   | 2, 3, 8, 9  | <b>3 074</b>     | <b>4 026</b>     |
| <b>VARAD KOKKU</b>                    |             | <b>1 040 402</b> | <b>1 050 350</b> |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL</b>       |             |                  |                  |
| <b>Võlgnevused</b>                    |             | <b>844 381</b>   | <b>852 162</b>   |
| Võlgnevused krediitiasutustele        | 2, 3, 7, 20 | 844 381          | 852 162          |
| <b>Eraldised</b>                      | 2, 3, 16    | <b>527</b>       | <b>753</b>       |
| <b>Muud kohustised</b>                | 2, 3, 10    | <b>35 029</b>    | <b>38 281</b>    |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b> | 2, 3, 9, 11 | <b>6 128</b>     | <b>7 387</b>     |
| <b>KOHUSTISED KOKKU</b>               |             | <b>886 065</b>   | <b>898 583</b>   |
| Aktsiakapital                         | 12          | 3 835            | 3 835            |
| Ülekurss                              |             | 491              | 491              |
| Reservkapital                         |             | 383              | 383              |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum   |             | 127 079          | 131 423          |
| Aruandeaasta kasum                    |             | 22 549           | 15 635           |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>               |             | <b>154 337</b>   | <b>151 767</b>   |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU</b> |             | <b>1 040 402</b> | <b>1 050 350</b> |

Lisad lehekülgedel 12 kuni 30 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Konsolideeritud kasumiaruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                   | <b>Lisa nr</b> | <b>2023</b>    | <b>2022</b>   |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>                               |                | <b>52 540</b>  | <b>25 825</b> |
| Intressitulu liisingutegevusest                   |                | 45 318         | 21 726        |
| Intressitulu faktooringutegevusest                |                | 6 979          | 3 285         |
| Muu intressitulu                                  |                | 243            | 814           |
| <b>Intressikulu</b>                               |                | <b>-29 836</b> | <b>-4 554</b> |
| Intressikulu laenudelt                            |                | -29 823        | -4 540        |
| Muu intressikulu                                  | 7              | -13            | -14           |
| <b>Neto intressikasum</b>                         |                | <b>22 704</b>  | <b>21 271</b> |
| <b>Netokasum teenustasudest</b>                   |                | <b>3 723</b>   | <b>3 633</b>  |
| Teenustasutulu                                    | 13             | 5 217          | 5 459         |
| Teenustasukulu                                    | 14             | -1 494         | -1 826        |
| <b>Netokahjum valuutakursside muutusest</b>       |                | <b>-14</b>     | <b>-7</b>     |
| <b>Administratiivkulud</b>                        |                | <b>-2 394</b>  | <b>-2 231</b> |
| Palgakulu                                         |                | -1 274         | -1 150        |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed              |                | -419           | -377          |
| Muud halduskulud                                  | 15             | -701           | -704          |
| <b>Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus</b> | 7              | <b>-76</b>     | <b>-74</b>    |
| <b>Nõuete väärtuse muutus</b>                     | 16             | <b>4 224</b>   | <b>-1 790</b> |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>                |                | <b>-2 013</b>  | <b>-2 109</b> |
| Muud tegevustulud                                 | 17             | 98             | 121           |
| Muud tegevuskulud                                 | 18             | -2 111         | -2 230        |
| <b>Kasum enne tulumaksu</b>                       |                | <b>26 154</b>  | <b>18 693</b> |
| Tulumaks                                          | 12             | <b>-3 605</b>  | <b>-3 058</b> |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum</b>                    |                | <b>22 549</b>  | <b>15 635</b> |

Lisad lehekülgedel 12 kuni 30 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                         | <b>Lisa nr</b> | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                           |                |                |                |
| Kasum enne tulumaksu                                    |                | 26 154         | 18 693         |
| Korrigeerimised:                                        |                |                |                |
| Intressitulud                                           |                | -52 540        | -25 825        |
| Intressikulud                                           |                | 29 836         | 4 554          |
| Põhivara kulum                                          |                | 76             | 74             |
| Aktsiaprogramm                                          |                | 21             | 16             |
| Liisinguportfelli muutus                                | 2, 4           | -49 129        | -42 757        |
| Faktooringuportfelli muutus                             | 2, 4           | 62 705         | -27 636        |
| Äritegevusega seotud muude nõuete ja ettemaksete muutus | 8              | 856            | 1 954          |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus   | 10, 11         | -8 341         | -6 059         |
| <b>Korrigeeritud rahavoog äritegevusest</b>             |                | <b>9 638</b>   | <b>-76 986</b> |
| Saadud intressid                                        |                | 51 478         | 25 131         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                     |                | <b>61 116</b>  | <b>-51 855</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                 |                |                |                |
| Materiaalse põhivara ost                                |                | -26            | -48            |
| Materiaalse põhivara müük                               |                | 0              | 2              |
| Vara kasutusõigus                                       |                | -28            | -12            |
| Avatud tähtajalised hoiused                             | 20             | -8 000         | 0              |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>           |                | <b>-8 054</b>  | <b>-58</b>     |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>                |                |                |                |
| Finantseeringute kaasamine                              | 20             | 211 081        | 218 728        |
| Finantseeringute tagasimaksed                           | 20             | -221 031       | -150 055       |
| Makstud dividendid                                      |                | -20 000        | -17 000        |
| Makstud intressid                                       |                | -27 667        | -2 328         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>          |                | <b>-57 617</b> | <b>49 345</b>  |
| <b>Rahavood kokku</b>                                   |                | <b>-4 555</b>  | <b>-2 568</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>            | 20             | <b>8 227</b>   | <b>10 795</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid muutus</b>                      |                | <b>-4 555</b>  | <b>-2 568</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>              | 20             | <b>3 672</b>   | <b>8 227</b>   |

Lisad lehekülgedel 12 kuni 30 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                 | <b>Aktiakapital</b> | <b>Ülekurss</b> | <b>Kohustuslik<br/>reservkapital</b> | <b>Jaotamata<br/>kasum</b> | <b>Kokku</b>   |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2021</b> | <b>3 835</b>        | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>148 408</b>             | <b>153 117</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum      | 0                   | 0               | 0                                    | 15 635                     | <b>15 635</b>  |
| Dividendid                      | 0                   | 0               | 0                                    | -17 000                    | <b>-17 000</b> |
| Aktiapõhised maksed             | 0                   | 0               | 0                                    | 16                         | <b>16</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2022</b> | <b>3 835</b>        | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>147 058</b>             | <b>151 767</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum      | 0                   | 0               | 0                                    | 22 549                     | <b>22 549</b>  |
| Dividendid                      | 0                   | 0               | 0                                    | -20 000                    | <b>-20 000</b> |
| Aktiapõhised maksed             | 0                   | 0               | 0                                    | 21                         | <b>21</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2023</b> | <b>3 835</b>        | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>149 628</b>             | <b>154 337</b> |

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 12.

Lisad lehekülgedel 12 kuni 30 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

#### A. Üldist

AS-i SEB Liising 2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid (RTJ).

Vastavalt raamatupidamise seaduses kehtestatud tingimustele klassifitseerub AS SEB Liising suurettevõtjaks.

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

#### B. Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i SEB Liising ja tema tütarettevõtjate arvestusvaluutaks euro. Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes.

#### C. Raha ja rahalähendid

Raha ja selle lähenditena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ja nõudmiseni deposiite.

Kontsernikonto koosseisu kuuluvatel arvelduskontodel olevat raha jääki kajastatakse rahavoogude aruandes rahalähendina juhul, kui bilansikuupäeva seisuga on vastav saldo likviidne ehk mida on võimalik vabalt ja koheselt konverteerida teadaoleva summa raha vastu. Bilansis kajastatakse kontsernikonto saldot, mis on mõne teise kontsernikonto osalise poolt kasutusse võetud, nõudena emettevõtja või teiste Gruppi kuuluvate ettevõtjate vastu. Kontsernikonto vahendeid kajastatakse bilansis rahana ainult juhul, kui kogu kontsernikonto jääk kokku on positiivne.

#### D. Konsolideerimine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emettevõtja kontrolli all olevate tütarettevõtjate (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtjad) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik Grupi ettevõtjate omavahelised nõuded ja kohustised, omavahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Realiseerimata kahjumid on elimineeritud, va juhul kui tehing viitab loovutatud vara väärtuse langusele. Majandusaasta kestel soetatud tütarettevõtjate tulud ja kulud konsolideeritakse Grupi kasumiaruandes alates soetushetkest kuni majandusaasta lõpuni ning majandusaasta jooksul müüdud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumiaruandes alates majandusaasta algusest kuni müügihetkeni.

Vajadusel on tütarettevõtjate arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Grupi arvestuspõhimõtetele.

Grupi finantsaruanded hõlmavad tütarettevõtja AS Rentacar (osalus 100%) finantsaruandeid. Tütarettevõtja on registreeritud Eesti Vabariigis.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele avaldatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideeriva üksuse (emaettevõtja) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtja esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Tütarettevõtjate kajastamist käsitlevaid arvestuspõhimõtteid on emaettevõtja eraldiseisvates esmastes aruannetes muudetud vastavalt RTJ 11 nõuetele. Emaettevõtja konsolideerimata aruannetes kajastatakse investeeringuid tütarettevõtjasse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlused vara väärtuse langusest.

## E. Tütarettevõtjad

Tütarettevõtja on ettevõtja, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest, või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Kui emaettevõtja omandas või loovutas perioodi jooksul tütarettevõtja üle kontrolli, on tütarettevõtja konsolideeritud vastavalt alates kontrolli omandamise kuupäevast või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Grupp kasutab äriühenduste kajastamisel ostumeetodit. Tütarettevõtja ostmisel üleantud tasu koosneb üleantud varade, omandaja poolt võetud kohustiste ja kontserni poolt emiteeritud omakapitaliinstrumentide õiglastest väärtustest. Üleantud tasu sisaldab ka tingimusliku tasu kokkuleppes tuleneva vara või kohustise õiglast väärtust. Omandamisega seotud kulutusi kajastatakse kuluna. Omandatud eristatavad varad ja kohustised ning tingimuslikud kohustised võetakse ostukuupäeval arvele nende õiglastes väärtustes. Iga äriühenduse puhul teeb Grupp valiku, kas kajastada mittekontrollivat osalust omandatavas ettevõtjas õiglasest väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatavast eristatavast netovarast.

Kui üleantud tasu ehk omandatavas ettevõtjas oleva mitte-kontrolliva osaluse ja omandajale eelnevalt omandatavas ettevõtjas kuulunud omakapitaliosaluse õiglase väärtuse (omandamise kuupäeva seisuga) summa ületab kontserni osalust omandatud eristatavates varades ja ülevõetud kohustistes, kajastatakse seda vahet firmaväärtusena. Kui eelnimetatud summa on soodusostude puhul väiksem kui omandatud tütarettevõtja netovarade õiglase väärtus, kajastatakse vahet koheselt koondkasumiaruandes.

Äriühendusest tekkinud positiivset firmaväärtust ei amortiseerita, vaid selle asemel viiakse kord aastas (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolu muutus viitab, et firmaväärtuse väärtus võib olla langenud) läbi vara väärtuse languse test. Väärtuse languse testi käigus hinnatakse firmaväärtuse väärtuse võimalikku langust, võrreldes bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Kaetava väärtuse leidmiseks arvutatakse rahateeniva üksuse oodatavate rahavoogude nüüdisväärtus, mida loodetakse raha genereerivalt üksuselt saada. Firmaväärtus hinnatakse alla tema kaetavale väärtusele, juhul kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest.

## F. Nõuded klientidele: Liisingunõuded – Grupp kui rendileandja

Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirendi-, tarbijafaktooringu- ja järelmaksutehingud ning arvete tasumise kokkulepped. Kapitalirenditehinguteks loetakse liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed ja renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis

jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning on kajastatud tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus on näidatud bilansireal „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded“.

Nõuet kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille lepingu objektiks olev vara ei ole veel tarnimisaja pikkuse tõttu kohale jõudnud ja rentnikule üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summasid bilansis kohustiste poolel ostjate ettemaksetena real „Viitvõlad ja ettemakstud tulud“. Liisingufirma poolt tasutud summasid ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel real „Viitlaekumised ja ettemaksed“.

#### **G. Nõuded klientidele: Faktooringu ja laofinantseeringu nõuded**

Faktooringutehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingufirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on nõude ostjal õigus teatud aja jooksul nõue nõude müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring), või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle nõude müüjalt nõude ostjale (regressiõigusega faktooring). Liisingufirma nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest. Juhul kui liisinguettevõtja ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja sellega seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisingufirmale nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasest väärtusest ja neid kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Faktooringu nõuete ja kohustiste kajastamise lõpetamisel tehakse hindamine iga spetsiifilise lepingu tüübi ja seisundi põhjal.

Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartneri andes neile laenu panditud laovarude tagatisel.

Faktooringu ja laofinantseeringu nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed. Nõuete allahindlus on näidatud bilansireal „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded“.

Intressitulused kapitalirendinõuetelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu“.

#### **H. Nõuded klientidele: Muud nõuded**

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

#### **I. Nõuded klientidele: Nõuete hindamine**

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete gruppide lõikes.

Finantsvara väärtuse languse tuvastamisel võetakse arvesse kogu aruande koostamise ajaks teadaolevat informatsiooni, mis avaldab mõju finantsvara väärtusele.

Finantsvara väärtuse langust (ja sellest tulenevat allahindlust) võib muuhulgas põhjustada võlgniku (tõenäoline) pankrot või olulised finantsraskused, maksetähtaegadest mittekinnipidamine, võlgniku krediidiareitingu langus

või on ettevõttel andmeid, mis viitavad finantsvarade grupist tulevikus eeldatavasti laekuvate rahavoogude vähenemisele alates nende esmasest kajastamisest, kuigi seda vähenemist ei saa seostada ühegi gruppi kuuluva individuaalse finantsvaraga. Sellised andmed hõlmavad võlgnike maksekäitumise ebasoodsaid muutusi (nt edasilükatud maksete arvu suurenemine), või majanduskeskkonna üldist halvenemist, mis võib mõjutada võlgnike maksevõimet (nt töötuse taseme tõus; laenu tagatiste väärtuse langus; võlgnike poolt kasutatava tooraine hinna tõus või valmistoodangu hinna langus).

Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga.

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.

Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Nõuete väärtuse muutus".

## **J. Rendilepingud – Grupp kui rentnik**

Rendilepinguid kajastatakse kasutamisoiguse esemeks oleva vara ja vastava kohustusena kuupäeva seisuga, mil renditav vara on valmis ettevõtja poolt kasutamiseks.

Rendimaksed jaotatakse kohustuse ja finantskulude vahel. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Rendimaksed diskonteeritakse kasutades rendi sisemist intressimäära, kui seda on võimalik kindlaks määrata; või kui mitte, siis Grupi alternatiivset laenuintressimäära.

Kasutamisoiguse esemeks olev vara amortiseeritakse lineaarselt kas vara kasuliku kasutusea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb neist on lühem. Rendimaksed hõlmavad kindlaksmääratud rendimaksed, millest on lahutatud saadaolevad rendihüvitised ja muutuvaid rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määra.

AS SEB Liising on otsustanud mitte kajastada kasutamisoiguse esemeks olevat vara ja rendikohustisi lühiajaliste rentide puhul, mille tähtaeg on kuni 12 kuud ja väheväärtuslike varade rendilepinguid. AS SEB Liising kajastab nende rendilepingutega seotud rendimaksed kuluna lineaarselt rendiperioodi jooksul.

## **K. Finantskohustised**

Kõik finantskohustised (võlgnevused krediidasutustele, viitvõlad ja ettemakstud tulud ning muud võlad ja muud kohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, ja vastavat intressikulu kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“.

Finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis 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. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansikuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansikuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansikuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kasutamata laenulimiit, mida Grupi ettevõtjatel on võimalik vajaduse tekkimisel kasutama hakata, on kajastatud bilansivälise varana ja avalikustatud tingimuslike nõuete koosseisus.

#### **L. Eraldised ja tingimuslikud kohustised**

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustisi, mis on tekkinud 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.

Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansikuupäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste moodustamise kulu ja eraldiste bilansilise maksumuse muutuste tulu / kulu kajastatakse aruandeperioodi tuludes / kuludes.

Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

#### **M. Ettevõtte tulumaks**

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtja aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt (alates 01.01.2025 22/78). Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Perioodil 01.01.2019 – 31.12.2024 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 14/86 või 20/80 maksumääraga. Kasumi jaotamisel peale 01.01.2025 rakendub maksumäär 22/78 netosummast.

Maksustamissüsteemi omapärast 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 tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

#### **N. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised**

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansikuupäeval ümber eurodesse bilansikuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real „Netokahjum valuutakursside muutusest“. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglasel väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi,

mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansikuupäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

#### **O. Tulude arvestus**

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulused arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist, ning vastavaid tuluseid kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Grupp rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks.

Kui nõude puhul tekib vajadus allahindluseks, siis vähendatakse nõude bilansilist väärtust tema kaetava väärtuseni, milleks on eeldatavad rahavood diskonteerituna esialgse efektiivse intressimääraga. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Teenustasutulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui kõik olulised tehinguga seotud riskid ja hüved on läinud üle teenuse saajale ning tulu on usaldusväärselt määratav. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, seega siis, kui teenus on osutatud ja ettevõtjal on tekkinud summale nõudeõigus. Laenude / liisingute väljaandmistasusid, mida peetakse oluliseks, kajastatakse kui ettesaadud tulu ja nende osas korrigeeritakse vastava laenu / liisingu efektiivset intressimäära.

Dividenditulu kajastatakse kasumiaruandes siis, kui Grupil on tekkinud õigus dividende saada.

#### **P. Kohustuslik reservkapital**

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse igaaastastest 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.

**Lisa 2. Likviidsus (varade ja kohustiste jagunemine järelejäänud tähtaegade lõikes)**  
(tuhandetes eurodes)

|                                            | Nõudmiseni   | Tähtajaks tasumata | Kuni 1 kuu    | 1-3 kuud      | 3-12 kuud      | 1-2 aastat     | 2-5 aastat     | 5-10 aastat   | Üle 10 aasta | Kokku            |
|--------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>31.12.2023</b>                          |              |                    |               |               |                |                |                |               |              |                  |
| <b>Varad</b>                               |              |                    |               |               |                |                |                |               |              |                  |
| Raha ja rahalähendid (lisad 3, 20)         | 3 672        | 0                  | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>3 672</b>     |
| Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)        | 0            | 554                | 31 907        | 68 963        | 311 638        | 204 143        | 395 097        | 12 953        | 1            | <b>1 025 256</b> |
| <i>sh kapitalirendi nõuded</i>             | 0            | 407                | 15 130        | 48 058        | 188 280        | 198 704        | 395 097        | 12 953        | 1            | <i>858 630</i>   |
| <i>sh faktooringunõuded</i>                | 0            | 147                | 16 777        | 20 905        | 123 358        | 5 439          | 0              | 0             | 0            | <i>166 626</i>   |
| Muud nõuded (lisad 3, 20)                  | 0            | 0                  | 0             | 0             | 8 095          | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>8 095</b>     |
| Muud varad (lisa 3)                        | 0            | 0                  | 3 074         | 0             | 0              | 0              | 305            | 0             | 0            | <b>3 379</b>     |
| <b>Varad kokku (lisa 3)</b>                | <b>3 672</b> | <b>554</b>         | <b>34 981</b> | <b>68 963</b> | <b>319 733</b> | <b>204 143</b> | <b>395 402</b> | <b>12 953</b> | <b>1</b>     | <b>1 040 402</b> |
| <b>Kohustised</b>                          |              |                    |               |               |                |                |                |               |              |                  |
| Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20) | 0            | 0                  | 7 615         | 1 522         | 510 054        | 285 071        | 40 119         | 0             | 0            | <b>844 381</b>   |
| Eraldised                                  | 0            | 0                  | 527           | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>527</b>       |
| Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)          | 0            | 0                  | 41 157        | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>41 157</b>    |
| <b>Kohustised kokku</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b>           | <b>49 299</b> | <b>1 522</b>  | <b>510 054</b> | <b>285 071</b> | <b>40 119</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>886 065</b>   |
| <b>31.12.2022</b>                          |              |                    |               |               |                |                |                |               |              |                  |
| <b>Varad</b>                               |              |                    |               |               |                |                |                |               |              |                  |
| Raha ja rahalähendid (lisad 3, 20)         | 8 227        | 0                  | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>8 227</b>     |
| Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)        | 0            | 1 654              | 32 514        | 73 799        | 351 519        | 209 637        | 357 587        | 11 055        | 4            | <b>1 037 769</b> |
| <i>sh kapitalirendi nõuded</i>             | 0            | 427                | 15 657        | 45 205        | 176 786        | 201 742        | 357 587        | 11 055        | 4            | <i>808 463</i>   |
| <i>sh faktooringunõuded</i>                | 0            | 1 227              | 16 857        | 28 594        | 174 733        | 7 895          | 0              | 0             | 0            | <i>229 306</i>   |
| Muud nõuded (lisad 3, 20)                  | 0            | 0                  | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>0</b>         |
| Muud varad (lisa 3)                        | 0            | 0                  | 4 026         | 0             | 0              | 0              | 328            | 0             | 0            | <b>4 354</b>     |
| <b>Varad kokku (lisa 3)</b>                | <b>8 227</b> | <b>1 654</b>       | <b>36 540</b> | <b>73 799</b> | <b>351 519</b> | <b>209 637</b> | <b>357 915</b> | <b>11 055</b> | <b>4</b>     | <b>1 050 350</b> |
| <b>Kohustised</b>                          |              |                    |               |               |                |                |                |               |              |                  |
| Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20) | 0            | 0                  | 5 082         | 805           | 221 052        | 510 069        | 115 154        | 0             | 0            | <b>852 162</b>   |
| Eraldised                                  | 0            | 0                  | 753           | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>753</b>       |
| Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)          | 0            | 0                  | 45 668        | 0             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | <b>45 668</b>    |
| <b>Kohustised kokku</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b>           | <b>51 503</b> | <b>805</b>    | <b>221 052</b> | <b>510 069</b> | <b>115 154</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>898 583</b>   |

**Lisa 3. Välisvaluuta positsioon**  
(tuhandetes eurodes)

|                                               | SEK       | USD        | EUR              | Muud*      | Kokku            |
|-----------------------------------------------|-----------|------------|------------------|------------|------------------|
| <b>31.12.2023</b>                             |           |            |                  |            |                  |
| Raha ja rahalähendid (lisad 2, 20)            | -346      | -1 208     | 5 874            | -648       | <b>3 672</b>     |
| Nõuded klientidele (lisad 2, 20)              | 383       | 1 356      | 1 022 759        | 758        | <b>1 025 256</b> |
| Muud nõuded (lisad 2, 20)                     | 0         | 0          | 8 095            | 0          | <b>8 095</b>     |
| Muud varad (lisa 2)                           | 3         | 10         | 3 366            | 0          | <b>3 379</b>     |
| <b>Varad kokku (lisa 2)</b>                   | <b>40</b> | <b>158</b> | <b>1 040 094</b> | <b>110</b> | <b>1 040 402</b> |
| Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20) | 0         | 0          | 844 381          | 0          | <b>844 381</b>   |
| Eraldised                                     | 1         | 16         | 499              | 11         | <b>527</b>       |
| Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)             | 38        | 136        | 40 907           | 76         | <b>41 157</b>    |
| Omakapital (lisa 12)                          | 0         | 0          | 154 337          | 0          | <b>154 337</b>   |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>         | <b>39</b> | <b>152</b> | <b>1 040 124</b> | <b>87</b>  | <b>1 040 402</b> |
| <b>31.12.2022</b>                             |           |            |                  |            |                  |
| Raha ja rahalähendid (lisad 2, 20)            | -558      | -3 290     | 13 139           | -1 064     | <b>8 227</b>     |
| Nõuded klientidele (lisad 2, 20)              | 634       | 3 672      | 1 032 132        | 1 331      | <b>1 037 769</b> |
| Muud nõuded (lisad 2, 20)                     |           |            |                  |            |                  |
| Muud varad (lisa 2)                           | 3         | 18         | 4 332            | 1          | <b>4 354</b>     |
| <b>Varad kokku (lisa 2)</b>                   | <b>79</b> | <b>400</b> | <b>1 049 603</b> | <b>268</b> | <b>1 050 350</b> |
| Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20) | 0         | 0          | 852 162          | 0          | <b>852 162</b>   |
| Eraldised                                     | 1         | 8          | 738              | 6          | <b>753</b>       |
| Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)             | 64        | 369        | 45 050           | 185        | <b>45 668</b>    |
| Omakapital (lisa 12)                          | 0         | 0          | 151 767          | 0          | <b>151 767</b>   |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>         | <b>65</b> | <b>377</b> | <b>1 049 717</b> | <b>191</b> | <b>1 050 350</b> |

\* Veerus „Muud“ kajastatud valuutad on GBP, NOK ja DKK.

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

(tuhandetes eurodes)

|                                                 | <b>Liisinguportfell</b> |                   | <b>Faktooringuportfell</b> |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
|                                                 | <b>31.12.2023</b>       | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2023</b>          | <b>31.12.2022</b> |
| Tähtaegade lõikes:                              |                         |                   |                            |                   |
| Kuni 1 aasta                                    | 250 361                 | 238 510           | 162 248                    | 222 666           |
| 1 kuni 5 aastat                                 | 595 898                 | 564 183           | 5 473                      | 7 943             |
| Üle 5 aasta                                     | 12 999                  | 11 176            | 0                          | 0                 |
| <b>Netoinvesteeringu summa</b>                  | <b>859 258</b>          | <b>813 869</b>    | <b>167 721</b>             | <b>230 609</b>    |
| <b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5)</b> | <b>-3 029</b>           | <b>-6 769</b>     | <b>-1 334</b>              | <b>-1 517</b>     |
| <b>Intressinõuded klientidele</b>               | <b>2 401</b>            | <b>1 363</b>      | <b>239</b>                 | <b>214</b>        |
| <b>Nõuded klientidele kokku (lisa 2)</b>        | <b>858 630</b>          | <b>808 463</b>    | <b>166 626</b>             | <b>229 306</b>    |
| Netoinvesteering intressimäärade lõikes:        |                         |                   |                            |                   |
| =< 5%                                           | 75 821                  | 773 213           | 7 315                      | 223 549           |
| 5%-7%                                           | 760 304                 | 39 584            | 150 296                    | 6 836             |
| 7%-10%                                          | 22 993                  | 1 057             | 10 110                     | 224               |
| >10%                                            | 140                     | 15                | 0                          | 0                 |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>859 258</b>          | <b>813 869</b>    | <b>167 721</b>             | <b>230 609</b>    |
| Netoinvesteering alusvaluutade lõikes:          |                         |                   |                            |                   |
| EUR                                             | 859 258                 | 813 869           | 165 207                    | 224 932           |
| GBP                                             | 0                       | 0                 | 764                        | 1 349             |
| SEK                                             | 0                       | 0                 | 385                        | 640               |
| USD                                             | 0                       | 0                 | 1 365                      | 3 688             |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>859 258</b>          | <b>813 869</b>    | <b>167 721</b>             | <b>230 609</b>    |

**Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

(tuhandetes eurodes)

|                                           | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Algsaldo 1. jaanuaril</b>              | <b>-8 286</b> | <b>-7 249</b> |
| Tehtud uusi allahindlusi (lisa 16)        | -2 233        | -2 443        |
| Allahindluste tühistamine (lisa 16)       | 6 153         | 1 099         |
| Bilansist välja kantud nõuete allahindlus | 3             | 307           |
| <b>Lõppsaldo 31. detsembril (lisa 4)</b>  | <b>-4 363</b> | <b>-8 286</b> |

**Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad**

(eurodes)

|                                 | <b>AS Rentacar</b> |
|---------------------------------|--------------------|
| Aktsiate arv aasta alguses (tk) | 210 000            |
| Aktsiate arv aasta lõpus (tk)   | 210 000            |
| Osalus aasta lõpus / (alguses)  | 100% / (100%)      |

Aktsiate bilansiline väärtus emaettevõtja aruandes on 210 908 eurot (2022: 210 908 eurot).

AS Rentacar on käesolevas aruandes konsolideeritud rida-realt. Tütarettevõtja asukohamaa on Eesti Vabariik.

**Lisa 7. Rendilepingud**

(tuhandetes eurodes)

**Rendilevõtja**

|                                                    | <b>Bilanss</b>                                | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bilansiline väärtus                                | Vara kasutusõigus                             | 238               | 270               |
| Kapitalirendi kohustised                           | Võlgnevus<br>krediitdiasutustele              | 262               | 293               |
|                                                    | <b>Kasumiaruanne</b>                          | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
| Rendikohustise intressikulu                        | Muu intressikulu                              | 13                | 14                |
| Madala väärtusega<br>rendilepingutega seotud kulud | Muud personalikulud                           | 5                 | 5                 |
| Amortisatsioonikulu vara<br>kasutusõiguselt        | Amortisatsioon ja põhivara<br>väärtuse langus | 60                | 58                |

Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed rendilepingutest on järgmised:

|              | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Kuni 1       | 71                | 70                |
| 1-5 aastat   | 191               | 223               |
| <b>Kokku</b> | <b>262</b>        | <b>293</b>        |

Kasutusrendilepingud on sõlmitud aadressidel Tallinnas Tornimäe 2 (rendiperiood 2018-2027.a) ja Tartus Ülikooli 2 (2010-2028.a). Ettevõtjal on lepinguline optsioon pikendada renti samadel tingimustel. Aruandeaastal pikendati rendilepingut Tartus kolme aasta võrra.

**Lisa 8. Viitlaekumised ja ettemaksed**

(tuhandetes eurodes)

|                                               | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 9) * | 941               | 472               |
| Ettemaksed **                                 | 1 019             | 2 435             |
| Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised ***   | 1 114             | 1 119             |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed kokku</b>     | <b>3 074</b>      | <b>4 026</b>      |

\* Maksude ettemaksed ja tagasinõuded sisaldab liisinguvara soetuse käibemaksu summas 619 tuhat eurot (2022: 472 tuhat eurot), mille vara üleandmist kliendile pole veel toimunud.

\*\* Ettemaksed sisaldavad ettemakseid hankijatele summas 984 tuhat eurot (2022: 2 384 tuhat eurot) varade osas, mida pika tarneaaja tõttu ei ole hankijatelt veel kätte saadud ja klientidele üle antud.

\*\*\* Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised sisaldavad klientide kaupade ja teenuste müügivõlgnevust 610 tuhat eurot (2022: 795 tuhat eurot), mille osas on kliendile arve esitatud.

**Lisa 9. Maksud**

(tuhandetes eurodes)

| <b>Maksuliik</b>           | <b>31.12.2023</b>            |                                | <b>31.12.2022</b>            |                                |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|                            | <b>Ettemaks<br/>(lisa 8)</b> | <b>Maksuvõlg<br/>(lisa 11)</b> | <b>Ettemaks<br/>(lisa 8)</b> | <b>Maksuvõlg<br/>(lisa 11)</b> |
| Ettevõtte tulumaks         | 0                            | 3 605                          | 0                            | 3 059                          |
| Käibemaks                  | 941                          | 22                             | 472                          | 196                            |
| Üksikisiku tulumaks        | 0                            | 18                             | 0                            | 15                             |
| Sotsiaalmaks               | 0                            | 32                             | 0                            | 27                             |
| Kohustuslik kogumispension | 0                            | 2                              | 0                            | 1                              |
| Töötuskindlustusmaks       | 0                            | 2                              | 0                            | 2                              |
| <b>Maksud kokku</b>        | <b>941</b>                   | <b>3 681</b>                   | <b>472</b>                   | <b>3 300</b>                   |

**Lisa 10. Muud kohustised**

(tuhandetes eurodes)

|                                             | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksed teel                                 | 459               | 403               |
| Faktooringu kohustis                        | 34 570            | 37 878            |
| <b>Muud kohustised kokku (lisad 2 ja 3)</b> | <b>35 029</b>     | <b>38 281</b>     |

**Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud**

(tuhandetes eurodes)

|                                                          | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksuvõlad (lisa 9)                                      | 3 681             | 3 300             |
| Muud kogunenud kohustised *                              | 355               | 362               |
| Muud ettemaksed **                                       | 2 092             | 3 725             |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed kokku (lisad 2 ja 3)</b> | <b>6 128</b>      | <b>7 387</b>      |

\* Muud kogunenud kohustised sisaldavad puhkuse- ja preemiareservi 266 tuhat eurot (2022: 258 tuhat eurot).

\*\* Muud ettemaksed sisaldavad liisinguvara ettemakseid 1 110 tuhat eurot (2022: 2 618 tuhat eurot), mille osas raha on kliendilt laekunud, kuid vara ei ole kliendi kasutusse veel antud, ja muid liisingulepingute ettemakseid summas 962 tuhat eurot (2022: 1 055 tuhat eurot).

**Lisa 12. Aktsiakapital**

|                         | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Aktsiakapital (eurodes) | 3 834 763         | 3 834 763         |
| Aktsiate arv (tk)       | 60 001            | 60 001            |
| Aktsiate nimiväärtus    | (nimiväärtuseta)  | (nimiväärtuseta)  |

Kõik Grupi emaeetevõtja aktsiad kuuluvad AS-ile SEB Pank, kes on Eesti Vabariigis registreeritud krediidasutus. Põhikirja kohaselt maksimaalselt lubatud lihtaktsiate arv on 200 000 ning väljastatud on 60 001 lihtaktsiat. Aktsiad on nimiväärtuseta alates aktsiakapitali eurodesse konverteerimisest.

Ettevõtja jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2023 moodustas 149 628 tuhat eurot (31. detsember 2022: 147 058 tuhat eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu kuni 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansikuupäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 119 701 tuhat eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 29 926 tuhat eurot. Seisuga 31. detsember 2022 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 117 646 tuhat eurot, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 29 412 tuhat eurot.

2023. aastal maksti emaettevõtjale dividende summas 20 000 tuhat eurot, millega kaasnes tulumaksukohustis 3 605 tuhat eurot.

### Lisa 13. Teenustasutulu

(tuhandetes eurodes)

|                               | 2023         | 2022         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Kindlustusvahendajate tegevus | 2 717        | 2 295        |
| Faktooring                    | 2 004        | 2 603        |
| Kapitalirent                  | 442          | 501          |
| Muud                          | 54           | 60           |
| <b>Teenustasutulu kokku</b>   | <b>5 217</b> | <b>5 459</b> |

Kogu teenustasutulu on teenitud Eestis.

### Lisa 14. Teenustasukulu

(tuhandetes eurodes)

|                               | 2023         | 2022         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Liisingulepingute teenused    | 872          | 919          |
| Faktooringulepingute teenused | 584          | 855          |
| Muud teenustasukulud          | 38           | 52           |
| <b>Teenustasukulu kokku</b>   | <b>1 494</b> | <b>1 826</b> |

### Lisa 15. Muud halduskulud

(tuhandetes eurodes)

|                               | 2023       | 2022       |
|-------------------------------|------------|------------|
| Infotehnoloogiaalased kulud   | 552        | 563        |
| Muud administratiivkulud      | 84         | 72         |
| Muud halduskulud              | 41         | 39         |
| Kulud ruumidele               | 24         | 30         |
| <b>Muud halduskulud kokku</b> | <b>701</b> | <b>704</b> |

**Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus**

(tuhandetes eurodes)

|                                                                | <b>2023</b>  | <b>2022</b>   |
|----------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Nõuded klientidele allahindluse muutus                         | 4 239        | -1 686        |
| <i>sh tehtud allahindlusi bilansilistele nõuetele (lisa 5)</i> | -2 233       | -2 443        |
| <i>sh muutus eraldistes kasutamata limiitidele</i>             | 226          | -447          |
| <i>sh allahindluste tühistamine (lisa 5)</i>                   | 6 153        | 1 099         |
| <i>sh laekunud bilansivälistelt nõuetelt</i>                   | 93           | 105           |
| Maha kantud nõuete kulu                                        | -15          | -104          |
| <b>Nõuete allahindluste muutus kokku</b>                       | <b>4 224</b> | <b>-1 790</b> |

**Lisa 17. Muud tegevustulud**

(tuhandetes eurodes)

|                                | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Viivised, trahvid, hüvitised   | 39          | 35          |
| Muud tulud                     | 59          | 86          |
| <b>Muud tegevustulud kokku</b> | <b>98</b>   | <b>121</b>  |

**Lisa 18. Muud tegevuskulud**

(tuhandetes eurodes)

|                                               | <b>2023</b>  | <b>2022</b>  |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Grupi emaettevõtja poolt allokeeritud kulud * | 2 008        | 2 184        |
| <i>sh administratiivkulud</i>                 | 871          | 988          |
| <i>sh portfelli administreerimine</i>         | 476          | 462          |
| <i>sh arendus- ja turunduskulud</i>           | 186          | 149          |
| <i>sh elektroonilise panganduse teenused</i>  | 91           | 229          |
| <i>sh muud allokeeritud kulud</i>             | 384          | 356          |
| Muud kulud                                    | 103          | 46           |
| <b>Muud tegevuskulud kokku</b>                | <b>2 111</b> | <b>2 230</b> |

\* Osa Grupi poolt kasutatavaid teenuseid osutatakse Grupi emaettevõtja AS-i SEB Pank poolt vastavalt pooltevahelisele kokkuleppele ja nende teenustega seotud kulud allokeeritakse Grupile lepingus toodud hindade alusel.

**Lisa 19. Tingimuslikud varad ja kohustised**

(tuhandetes eurodes)

|                                                | <b>Varad</b> | <b>Kohustised</b> | <b>Lõpptähtaeg</b> |
|------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| <b>31.12.2023</b>                              |              |                   |                    |
| Saadud garantiid ja aktseptid                  | 20 733       |                   | 15.10.2030         |
| Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20) | 45 203       |                   | 20.03.2024         |
| Faktooringu kasutamata limiit                  |              | 138 458           | 31.08.2025         |
| Antud laenu kasutamata limiit                  |              | 440               | 30.06.2024         |

|                                                | <b>Varad</b> | <b>Kohustised</b> | <b>Lõpptähtaeg</b> |
|------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| <b>31.12.2022</b>                              |              |                   |                    |
| Saadud garantiid ja aktseptid                  | 20 626       |                   | 15.02.2030         |
| Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20) | 46 284       |                   | 20.03.2023         |
| Faktooringu kasutamata limiit                  |              | 185 851           | 31.08.2024         |
| Antud laenu kasutamata limiit                  |              | 958               | 30.06.2023         |

Vastavalt võlaõigusseadusele on ettevõtja sõlmitud kasutusrendilepingud osaliselt seotud potentsiaalse kohustisega, mille realiseerumise tõenäosus ja summa ei ole täpselt määratletav. Ettevõtja juhtkonna hinnangul on senise praktika kohaselt kohustise realiseerumine vähetõenäoline.

Maksuhalduril on õigus kontrollida kontserni kuuluvate ettevõtjate maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Grupi emaettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Gruppi kuuluvatele ettevõtjatele olulise täiendava maksusumma.

## Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega

(tuhandetes eurodes)

AS-i SEB Liising konsolideeritud majandusaasta aruandes on loetud seotud osapoolteks järgmised isikud:

- omanikud (emaettevõtja ning emaettevõtja omanik),
- tütarettevõtjad,
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad (sh emaettevõtja teised tütarettevõtjad),
- tegev- ja kõrgem juhtkond.

AS-i SEB Liising emaettevõtjaks on SEB AB gruppi kuuluv, Eesti Vabariigis registreeritud AS SEB Pank.

AS-i SEB Liising arvelduskontod AS-is SEB Pank kuuluvad AS-i SEB Liising kontsernikonto koosseisu. Kontsernikonto limiit on 50 000 tuhat eurot (31.12.2022: 50 000 tuhat eurot), sellest kasutamata osa 45 203 tuhat eurot (31.12.2022: 46 284 tuhat eurot) (lisa 19).

Grupi saldod seotud osapooltega on järgmised:

|                                                                   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Raha ja rahalähendid emaettevõtjas (lisa 2, 3)</b>             | <b>3 672</b>      | <b>8 227</b>      |
| <b>Liisingunõuded tegev- ja kõrgemale juhtkonnale (lisa 2, 3)</b> | <b>91</b>         | <b>178</b>        |
| <b>Muud nõuded (tähtajalised hoiused, lisa 2, 3)*</b>             | <b>8 095</b>      | <b>0</b>          |
| <b>Nõuded seotud osapooltega kokku</b>                            | <b>11 858</b>     | <b>8 447</b>      |
| <b>Kohustised emaettevõtjale (lisa 2, 3)</b>                      | <b>844 381</b>    | <b>852 162</b>    |
| sh intressikohustis                                               | 4 322             | 2 153             |
| sh kapitalirendi kohustised (lisa 7)                              | 262               | 293               |
| sh laenukohustis (intressimäär 4,10% - 4,66%)                     | 839 797           | 849 716           |
| sh tähtajaga kuni 1 aasta                                         | 514 767           | 224 716           |
| sh tähtajaga 1-5 aastat                                           | 325 000           | 625 000           |
| <b>Kohustised seotud osapooltele kokku</b>                        | <b>844 381</b>    | <b>852 162</b>    |

\*Tähtajalised hoiused on intressimääraga 4,5% ning lõpptähtajaga septembris 2024. aastal.

Sarnaselt 2022. aastale ei ole 2023. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

Grupp on ostanud teenuseid järgmistelt seotud osapooltelt ja osutanud teenuseid järgmistele seotud osapooltele:

|                                     | 2023          |            | 2022         |            |
|-------------------------------------|---------------|------------|--------------|------------|
|                                     | Ostud         | Müügid     | Ostud        | Müügid     |
| Emaettevõtja                        | 32 705        | 151        | 8 172        | 730        |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna liikmed | 0             | 1          | 0            | 1          |
| <b>Teenuste ost-müük kokku</b>      | <b>32 705</b> | <b>152</b> | <b>7 774</b> | <b>731</b> |

|                         | 2023 | 2022 |
|-------------------------|------|------|
| Juhatuse liikmete tasud | 157  | 152  |

Juhatuse liikmel on õigus kompensatsioonile 12 kuu tasu ulatuses juhul, kui teda ei valita tagasi ettevõtja juhatuse liikmeks ja teda ei valita ka juhatuse liikmeks SEB gruppi kuuluvas äriühingus. Hüvitist ei maksta, kui juhatuse liige jätkab töölepingulisel ametikohal SEB Grupi ühingus.

Nõukogu liikmetele nende nõukogus osalemise eest tasu ei maksta.

## Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded

## Bilanss

(tuhandetes eurodes)

|                                                   | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>VARAD</b>                                      |                  |                  |
| <b>Raha ja rahalähendid</b>                       | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Nõuded klientidele</b>                         | <b>1 022 693</b> | <b>1 031 855</b> |
| Liisinguportfellinõuded                           | 856 066          | 802 549          |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>                      | <i>258 172</i>   | <i>247 802</i>   |
| Faktooringuportfellinõuded                        | 166 627          | 229 306          |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>                      | <i>0</i>         | <i>0</i>         |
| <b>Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (lisa 6)</b>  | <b>211</b>       | <b>211</b>       |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                       | <b>67</b>        | <b>58</b>        |
| <b>Vara kasutusõigus</b>                          | <b>238</b>       | <b>270</b>       |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed</b>               | <b>3 041</b>     | <b>3 960</b>     |
| <b>VARAD KOKKU</b>                                | <b>1 026 250</b> | <b>1 036 354</b> |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL</b>                   |                  |                  |
| <b>Võlgnevused</b>                                | <b>844 381</b>   | <b>852 162</b>   |
| Võlgnevused krediitiasutustele (seotud osapooled) | 844 381          | 852 162          |
| <b>Eraldised</b>                                  | <b>527</b>       | <b>753</b>       |
| <b>Muud kohustised</b>                            | <b>25 981</b>    | <b>38 281</b>    |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>             | <b>15 150</b>    | <b>7 275</b>     |
| <b>KOHUSTISED KOKKU</b>                           | <b>886 039</b>   | <b>898 471</b>   |
| Aktsiakapital                                     | 3 835            | 3 835            |
| Ülekurss                                          | 491              | 491              |
| Reservkapital                                     | 383              | 383              |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum               | 113 195          | 117 728          |
| Aruandeaasta kasum                                | 22 307           | 15 446           |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                           | <b>140 211</b>   | <b>137 883</b>   |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>             | <b>1 026 250</b> | <b>1 036 354</b> |

**Kasumiaruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                   | <b>2023</b>    | <b>2022</b>   |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>                               | <b>52 351</b>  | <b>25 696</b> |
| Intressitulu liisingutegevusest                   | 45 241         | 21 598        |
| Intressitulu faktooringutegevusest                | 6 979          | 3 285         |
| Muu intressitulu                                  | 131            | 813           |
| <b>Intressikulu</b>                               | <b>-29 836</b> | <b>-4 554</b> |
| Intressikulu laenudelt ja deposiitidelt           | -29 823        | -4 540        |
| Muu intressikulu                                  | -13            | -14           |
| <b>Neto intressikasum</b>                         | <b>22 515</b>  | <b>21 142</b> |
| <b>Netokasum teenustasudest</b>                   | <b>3 665</b>   | <b>3 538</b>  |
| Teenustasutulu                                    | 5 039          | 5 169         |
| Teenustasukulu                                    | -1 374         | -1 631        |
| <b>Netokahjum valuutakursside muutusest</b>       | <b>-14</b>     | <b>-7</b>     |
| <b>Administratiivkulud</b>                        | <b>-2 381</b>  | <b>-2 215</b> |
| Palgakulu                                         | -1 274         | -1 150        |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed              | -419           | -377          |
| Muud halduskulud                                  | -688           | -688          |
| <b>Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus</b> | <b>-76</b>     | <b>-74</b>    |
| <b>Nõuete väärtuse muutus</b>                     | <b>4 211</b>   | <b>-1 809</b> |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>                | <b>-2 008</b>  | <b>-2 071</b> |
| Muud tegevustulud                                 | 85             | 124           |
| Muud tegevuskulud                                 | -2 093         | -2 195        |
| <b>Kasum enne tulumaksu</b>                       | <b>25 912</b>  | <b>18 504</b> |
| Tulumaks                                          | -3 605         | -3 058        |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum</b>                    | <b>22 307</b>  | <b>15 446</b> |

**Rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                       | 2023           | 2022           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                         |                |                |
| Kasum enne tulumaksu                                  | 25 912         | 18 504         |
| Korrigeerimised:                                      |                |                |
| Intressitulud                                         | -52 351        | -25 696        |
| Intressikulud                                         | 29 836         | 4 554          |
| Põhivara kulum                                        | 76             | 74             |
| Aktsiaprogramm                                        | 21             | 16             |
| Liisinguportfelli muutus                              | -52 479        | -47 889        |
| Faktooringuportfelli muutus                           | 62 705         | -27 636        |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus     | 919            | 1 926          |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus | -8 256         | -6 091         |
| <b>Korrigeeritud rahavoog äritegevusest</b>           | <b>6 383</b>   | <b>-82 238</b> |
| Saadud intressid                                      | 51 288         | 25 000         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                   | <b>57 671</b>  | <b>-57 238</b> |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>               |                |                |
| Materiaalse põhivara ost                              | -26            | -48            |
| Materiaalse põhivara müük                             | 0              | 2              |
| Vara kasutusõigus                                     | -28            | -12            |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>         | <b>-54</b>     | <b>-58</b>     |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>              |                |                |
| Finantseeringute kaasamine                            | 211 081        | 218 728        |
| Finantseeringute tagasimaksed                         | -221 031       | -150 055       |
| Makstud dividendid                                    | -20 000        | -17 000        |
| Makstud intressid                                     | -27 667        | -2 328         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>        | <b>-57 617</b> | <b>49 345</b>  |
| <b>Rahavood kokku</b>                                 | <b>0</b>       | <b>-7 951</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>          | <b>0</b>       | <b>7 951</b>   |
| <b>Raha ja rahalähendid muutus</b>                    | <b>0</b>       | <b>-7 951</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>       |

**Omakapitali muutuste aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                                                                         | <b>Aktiakapital</b> | <b>Ülekurs</b> | <b>Kohustuslik<br/>reservkapital</b> | <b>Jaotamata<br/>kasum</b> | <b>Kokku</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>                                                                         | <b>3 835</b>        | <b>491</b>     | <b>383</b>                           | <b>134 712</b>             | <b>139 421</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum                                                                              | 0                   | 0              | 0                                    | 15 446                     | 15 446         |
| Dividendid                                                                                              | 0                   | 0              | 0                                    | -17 000                    | -17 000        |
| Aktiapõhised maksed                                                                                     | 0                   | 0              | 0                                    | 16                         | 16             |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2022</b>                                                                         | <b>3 835</b>        | <b>491</b>     | <b>383</b>                           | <b>133 174</b>             | <b>137 883</b> |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste bilansiline väärtus                             | 0                   | 0              | 0                                    | -211                       | <b>-211</b>    |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste väärtus<br>arvestatuna kapitaliosaluse meetodil | 0                   | 0              | 0                                    | 14 095                     | 14 095         |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2022</b>                                         | <b>3 835</b>        | <b>491</b>     | <b>383</b>                           | <b>147 058</b>             | <b>151 767</b> |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2022</b>                                                                         | <b>3 835</b>        | <b>491</b>     | <b>383</b>                           | <b>133 174</b>             | <b>137 883</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum                                                                              | 0                   | 0              | 0                                    | 22 307                     | <b>22 307</b>  |
| Dividendid                                                                                              | 0                   | 0              | 0                                    | -20 000                    | <b>-20 000</b> |
| Aktiapõhised maksed                                                                                     | 0                   | 0              | 0                                    | 21                         | <b>21</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2023</b>                                                                         | <b>3 835</b>        | <b>491</b>     | <b>383</b>                           | <b>135 502</b>             | <b>140 211</b> |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste bilansiline väärtus                             | 0                   | 0              | 0                                    | -211                       | <b>-211</b>    |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste väärtus<br>arvestatuna kapitaliosaluse meetodil | 0                   | 0              | 0                                    | 14 337                     | <b>14 337</b>  |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2023</b>                                         | <b>3 835</b>        | <b>491</b>     | <b>383</b>                           | <b>149 628</b>             | <b>154 337</b> |

## Tegevjuhtkonna allkirjad 2023.a konsolideeritud majandusaasta aruandele

2023.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ ..... 2024. aastal:

---

Juhatuse liige, tegevdirektor  
Rein Karofeld

---

Juhatuse liige  
Taavi Tomson

## Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

## Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

AS-i SEB Liising juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2023. aasta puhaskasum summas 22 307 tuhat eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

**Aktsionäride nimekiri**

| Aktsionär                                         | Osalus | Aktsia liik | Nimiväärtus      | Aktsiate arv |
|---------------------------------------------------|--------|-------------|------------------|--------------|
| AS SEB Pank, reg.nr 10004252, Tornimäe 2, Tallinn | 100%   | lihtaktsia  | (nimiväärtuseta) | 60 001       |

**AS-i SEB Liising konsolideerimata müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le**  
(tuhandetes eurodes)

| <b>EMTAK</b> | <b>Tegevusala</b>                       | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|--------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| 64911        | Kapitalirent                            | 45 505        | 21 813        |
| 64991        | Faktooring                              | 8 983         | 5 888         |
| 64991        | Muude finantsteenuste osutamine         | 2 902         | 3 164         |
|              | <b>Konsolideerimata müügitulu kokku</b> | <b>57 390</b> | <b>30 865</b> |



# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 09.05.2024

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| REIN KAROFELD      | Juhatuse liige     | 09.05.2024           |
| TAAVI TOMSON       | Juhatuse liige     | 09.05.2024           |

## Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Aktsiaselts SEB Liising aktsionärile

## Arvamus

Oleme auditeerinud Aktsiaselts SEB Liising ja tema tütaretevõtja (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2023 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

## Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

## Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori 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 oluliselt lahkneb 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. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega;
- tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

## Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama kontserni 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 kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

## Vandeauditori kohustused seoses 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 vandeauditori 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 rahvusvahelistele 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks kontserni 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 kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni 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 kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame kontserniauditi 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.

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova

Vandeauditori number 561

Ernst & Young Baltic AS

Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

9. mai 2024

# Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| OLESIA ABRAMOVA    | Vandeaudiitor      | 09.05.2024           |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                                                          | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Kapitalirent                                                                        | 64911      | 45759777        | 79.23%      | Jah            |
| Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid | 64991      | 11997615        | 20.77%      | Ei             |