

AS SEB Liising Aastaruanne

2022

Kontaktandmed

Juriidiline aadress:	Tornimäe 2 15010 Tallinn 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:	01.01.2022-31.12.2022

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 2022.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 2022. aasta stabiilne aasta tugeva turu- ja intressikonkurentsi tingimustes. Hoolimata geopoliitilistest sündmustest (sõda Ukrainas) ja energiakriisist oli SEB Liisingu uusmüük taaskord rekordiline, kõigi aegade rekordi lähedal püsis ka finantseerimisportfell ja seda hoolimata autosektoris jätkuvatest tarneraskusest. Edukaid tulemusi näitas ka faktooringfinantseerimise ärisuund.

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, hajutatuse erinevate sektorite ja varaklasside vahel on balansseeritud, riskikontsentratsioon kontrolli all.

2022. aastal suurenes veelgi erinevate keskkonnasäästlike lahenduste finantseerimine ja selles vallas soovib SEB Liising olla teerajajaks ka järgnevatel aastatel. Üle kahe korra on kasvanud elektriautode finantseerimise mahud ja monitoorime nii portfelli kui uusmüügi keskmist CO2 määra. Eesmärgiks on seda järk-järgult alandada.

Konkurents liisingturul 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 2022. aastal 5,6% suurenedes 813 869 tuhande euron (2021. aastal oli kasv 4,4% ja jääk oli 770 390 tuhat eurot). Liisingu uusmüük oli 2022. aastal 345 290 tuhat eurot (2021: 333 117 tuhat eurot). Liisingu uusmüügi turuosa oli Eesti Liisingühingute Liidu statistika kohaselt 2022. aastal 26,4% (2021: 27,3%) ning liisinguportfelli turuosa oli 2022. aasta lõpus 27,5% (2021: 27,8%).

AS-i SEB Liising faktooringuportfell kasvas 2022. aastal 13,8% (2021. aastal kasvas 46,0%), moodustades 2022. aasta lõpus 230 609 tuhat eurot (2021: 202 657 tuhat eurot) ning faktooringukäive oli 2022. aastal 1 707 919 tuhat eurot (2021: 1 376 368 tuhat eurot). Faktooringuportfelli turuosa oli Eesti Liisingühingute Liidu statistika kohaselt 2022. aasta lõpu seisuga 53,4% (2021: 45,2) ning faktooringukäibe turuosa oli 2022. aastal 43,8% (2021: 40,8%).

Grupi varade maht kokku kasvas 2022. aasta jooksul 6,8% (2021 aastal oli suurenemine 8,9%) ning moodustas aasta lõpus 1 050 350 tuhat eurot (2021: 983 801 tuhat eurot).

Tulude ja kulude dünaamika

Grupi netotulud kasvasid 2022. aastal 2,1% (2021. aastal oli suurenemine 9,7%) ning moodustasid 25 018 tuhat eurot (2021: 24 511 tuhat eurot). Neto intressitulud suurenesid aastaga 0,5% (2021. aastal oli suurenemine 11,1%) ja moodustasid 2022. aastal 21 271 tuhat eurot (2021: 21 163 tuhat eurot). Neto teenustasutulud olid 2022. aastal 3 633 tuhat eurot (2021: 3 257 tuhat eurot), mida on 11,5% rohkem kui 2021. aastal (2021. aastal oli kasv 1,6%).

Tegevuskulud suurenesid aastaga 7,4% (2021. aastal oli suurenemine 6,5%) ning moodustasid 2022. aastal 4 535 tuhat eurot (2021: 4 223 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli kogullahindlused kasvasid 2022. aastal 1 790 tuhat eurot (2021. aastal kasvasid 639 tuhat eurot).

Grupi puhaskasum oli 2022. aastal 15 635 tuhat eurot (2021: 16 768 tuhat eurot). Kasumi langus võrreldes eelmise aastaga tuleneb eelkõige intressikulude kasvust ja liisingu- ja faktooringuportfellile tehtud allahindluste suuremast mahust.

Efektiivsusnäitajad

2022. aastal jäid tulubaasiga seotud efektiivsusnäitajad stabiilseks. Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse portfelli moodustas 0,5% (2021: 0,5%) ning tegevuskulude suhe teenitud intressi- ja teenustasukasumisse ning muudesse tegevustulusse oli 18,1% protsenti (2021: 17,2%). Kuu keskmine kasum ühe töötaja kohta oli 45 tuhat eurot (2021: 45 tuhat eurot) ning portfelli maht ühe töötaja kohta oli 28 822 tuhat eurot (2021: 25 695 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 2022. aastal jätkuvalt hea. Üle 90 päeva võlas oleva portfelli maht moodustas 2022. aasta lõpu seisuga 61 tuhat eurot (2021: 505 tuhat) ehk alla 0,1% (2021: 0,1%) koguportfelist. Kogu võlas oleva portfelli maht (*overdue outstanding*) oli 2022. aasta lõpu seisuga 12 895 tuhat eurot (2021: 6 748 tuhat eurot) ehk 1,2% (2021: 0,7%) kogu portfelist. Võlas oleva portfelli kasv tuleneb mõne üksiku kliendi lühiajalisest võlgnevusest aasta lõpus.

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 2022. aastal

2022. 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:

	SEB Liising	
	2022	2021
Keskmine töötajate arv	35	36
Töötajate töötasu üldsumma	1 010	890

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.

2022. aastal maksis AS SEB Liising jaotamata kasumi arvelt emaettevõtjale dividende 17 000 tuhat eurot (2021: 17 700 tuhat).

Plaanid ja arengusuunad 2023. aastal

2023. aastal plaanib SEB Liising jätkata tavapärase äritegevust. Liisinguturul oodatakse 2022. aastaga samas suurusel uusmüügimahtu, konkurentsi tihenemist ning finantseerimisportfelli püsimist samal tasemel. 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	31.12.2022	31.12.2021
VARAD			
Raha ja rahalähendid	2, 3, 20	8 227	10 795
Nõuded klientidele	2, 3	1 037 769	966 682
Liisinguportfellinõuded	4	813 869	770 390
<i>s.h. Tarbijakrediidid</i>		249 897	241 077
Faktooringuportfellinõuded	4	230 609	202 657
<i>s.h. Tarbijakrediidid</i>		0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	4, 5	-8 286	-7 249
<i>s.h. Tarbijakrediidid</i>		-2 094	-1 461
Intressinõuded klientidele	4	1 577	884
Materiaalne põhivara	2, 3	58	28
Vara kasutusõigus	2, 3, 7	270	316
Viitlaekumised ja ettemaksed	2, 3, 8, 9	4 026	5 980
VARAD KOKKU		1 050 350	983 801
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevused		852 162	781 263
Võlgnevused krediidiasutustele	2, 3, 7, 20	852 162	781 263
Eraldised	2, 3, 16	753	305
Muud kohustised	2, 3, 10	38 281	43 547
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	2, 3, 9, 11	7 387	5 569
KOHUSTISED KOKKU		898 583	830 684
Aktsiakapital	12	3 835	3 835
Ülekurss		491	491
Reservkapital		383	383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		131 423	131 640
Aruandeaasta kasum		15 635	16 768
OMAKAPITAL KOKKU		151 767	153 117
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		1 050 350	983 801

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

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	2022	2021
Intressitulu		25 825	21 709
Intressitulu liisingutegevusest		21 726	18 259
Intressitulu faktooringutegevusest		3 285	2 279
Muu intressitulu		814	1 171
Intressikulu		-4 554	-546
Intressikulu laenudelt		-4 540	-530
Muu intressikulu	7	-14	-16
Neto intressikasum		21 271	21 163
Netokasum teenustasudest		3 633	3 257
Teenustasutulu	13	5 459	4 920
Teenustasukulu	14	-1 826	-1 663
Netokahjum valuutakursside muutusest		-7	-3
Administratiivkulud		-2 231	-1 975
Palgakulu		-1 150	-1 077
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed		-377	-355
Muud halduskulud	15	-704	-543
Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	7	-74	-70
Nõuete väärtuse muutus	16	-1 790	-639
Muud tegevustulud ja -kulud		-2 109	-2 084
Muud tegevustulud	17	121	94
Muud tegevuskulud	18	-2 230	-2 178
Kasum enne tulumaksu		18 693	19 649
Tulumaks	12	-3 058	-2 881
Aruandeaasta puhaskasum		15 635	16 768

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

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		18 693	19 649
Korrigeerimised:			
Intressitulud		-25 825	-21 709
Intressikulud		4 554	546
Põhivara kulum	7	74	70
Aktsiaprogramm		16	18
Liisinguportfelli muutus	2, 4	-42 757	-31 878
Faktooringuportfelli muutus	2, 4	-27 636	-64 216
Äritegevusega seotud muude nõuete ja ettemaksete muutus	8	1 954	91
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	10, 11	-6 059	3 740
Korrigeeritud rahavoog äritegevusest		-76 986	-93 689
Saadud intressid		25 131	21 686
Kokku rahavood äritegevusest		-51 855	-72 003
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara ost		-48	-7
Materiaalse põhivara müük		2	0
Vara kasutusõigus		-12	-7
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-58	-14
Rahavood finantseerimistegevusest			
Finantseeringute kaasamine	20	218 728	480 007
Finantseeringute tagasimaksed	20	-150 055	-405 051
Makstud dividendid		-17 000	-17 700
Makstud intressid		-2 328	-602
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		49 345	56 654
Rahavood kokku		-2 568	-15 363
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	20	10 795	26 158
Raha ja rahalähendid muutus		-2 568	-15 363
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	20	8 227	10 795

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

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2020	3 835	491	383	149 322	154 031
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	16 768	16 768
Dividendid	0	0	0	-17 700	-17 700
Aktsiapõhised maksed	0	0	0	18	18
Saldo seisuga 31.12.2021	3 835	491	383	148 408	153 117
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	15 635	15 635
Dividendid	0	0	0	-17 000	-17 000
Aktsiapõhised maksed	0	0	0	16	16
Saldo seisuga 31.12.2022	3 835	491	383	147 058	151 767

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisades 3 ja 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 2022. 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 keskmise suurusega ettevõtjaks.

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 emaaettevõtja 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 emaaettevõtja 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 kokkuleppest 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. Kapitalirenditehinguks 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 krediidiarengu 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 määrast.

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 krediidiasutustele, viitvõlad ja ettemakstud tulud ning muud võlad ja muud kohustised) võetakse algsest 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. 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.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga.

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 tulumaksukohustis, 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 õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase 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, so 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
31.12.2022										
Varad										
Raha ja rahalahendid (lisad 3, 20)	8 227	0	0	0	0	0	0	0	0	8 227
Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)	0	1 654	32 514	73 799	351 519	209 637	357 587	11 055	4	1 037 769
<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 varad (lisa 3)	0	0	4 026	0	0	0	328	0	0	4 354
Varad kokku (lisa 3)	8 227	1 654	36 540	73 799	351 519	209 637	357 915	11 055	4	1 050 350
Kohustised										
Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20)	0	0	5 082	805	221 052	510 069	115 154	0	0	852 162
Eraldised	0	0	753	0	0	0	0	0	0	753
Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)	0	0	45 668	0	0	0	0	0	0	45 668
Kohustised kokku	0	0	51 503	805	221 052	510 069	115 154	0	0	898 583
31.12.2021										
Varad										
Raha ja rahalahendid (lisad 3, 20)	10 795	0	0	0	0	0	0	0	0	10 795
Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)	0	925	25 656	63 929	331 519	195 335	339 052	10 180	86	966 682
<i>sh kapitalirendi nõuded</i>	0	774	12 225	41 417	171 974	189 382	339 052	10 180	86	<i>765 090</i>
<i>sh faktooringunõuded</i>	0	151	13 431	22 512	159 545	5 953	0	0	0	<i>201 592</i>
Muud varad (lisa 3)	0	0	5 980	0	0	0	344	0	0	6 324
Varad kokku (lisa 3)	10 795	925	31 636	63 929	331 519	195 335	339 396	10 180	86	983 801
Kohustised										
Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20)	0	0	15 015	-71	135 050	221 067	410 188	14	0	781 263
Eraldised	0	0	305	0	0	0	0	0	0	305
Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)	0	0	49 116	0	0	0	0	0	0	49 116
Kohustised kokku	0	0	64 436	-71	135 050	221 067	410 188	14	0	830 684

Lisa 3. Välisvaluuta positsioon
(tuhandetes eurodes)

	SEK	USD	EUR	Muud*	Kokku
31.12.2022					
Raha ja rahalähendid (lisad 2, 20)	-558	-3 290	13 139	-1 064	8 227
Nõuded klientidele (lisa 2, 20)	634	3 672	1 032 132	1 331	1 037 769
Muud varad (lisa 2)	3	18	4 332	1	4 354
Varad kokku (lisa 2)	79	400	1 049 603	268	1 050 350
 Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20)	0	0	852 162	0	852 162
Eraldised	1	8	738	6	753
Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)	64	369	45 050	185	45 668
Omakapital (lisa 12)	0	0	151 767	0	151 767
Kohustised ja omakapital kokku	65	377	1 049 717	191	1 050 350
 31.12.2021					
Raha ja rahalähendid (lisad 2, 20)	-2 857	-1 871	16 447	-924	10 795
Nõuded klientidele (lisa 2, 20)	3 182	2 152	960 313	1 035	966 682
Muud varad (lisa 2)	9	6	6 308	1	6 324
Varad kokku (lisa 2)	334	287	983 068	112	983 801
 Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20)	0	0	781 263	0	781 263
Eraldised	1	7	291	6	305
Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)	331	285	48 390	110	49 116
Omakapital (lisa 12)	0	0	153 117	0	153 117
Kohustised ja omakapital kokku	332	292	983 061	116	983 801

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

Lisa 4. Nõuded klientidele

(tuhandetes eurodes)

	Liisinguportfell		Faktooringuportfell	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Tähtaegade lõikes:				
Kuni 1 aasta	238 510	227 231	222 666	202 657
1 kuni 5 aastat	564 183	532 758	7 943	0
Üle 5 aasta	11 176	10 401	0	0
Netoinvesteeringu summa	813 869	770 390	230 609	202 657
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5)	-6 769	-6 047	-1 517	-1 202
Intressinõuded klientidele	1 363	747	214	137
Nõuded klientidele kokku (lisa 2)	808 463	765 090	229 306	201 592
Intressimäärade lõikes:				
=< 5%	773 213	768 563	223 549	202 657
5%-7%	39 584	1 646	6 836	0
7%-10%	1 057	174	224	0
>10%	15	7	0	0
Kokku	813 869	770 390	230 609	202 657
Alusvaluutade lõikes:				
EUR	813 869	770 390	224 932	196 257
GBP	0	0	1 349	1 048
SEK	0	0	640	3 193
USD	0	0	3 688	2 159
Kokku	813 869	770 390	230 609	202 657

Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Algsaldo 1. jaanuaril	7 249	7 297
Tehtud uusi allahindlusi (lisa 16)	2 443	1 944
Allahindluste tühistamine (lisa 16)	-1 099	-1 493
Bilansist välja kantud nõuete allahindlus	-307	-503
Valuutakursi korrigeerimine	0	4
Lõppsaldo 31. detsembril (lisa 4)	8 286	7 249

Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

	AS Rentacar
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 (2021: 210 908 eurot).

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

Lisa 7. Rendilepingud

(tuhandetes eurodes)

Rendilevõtja

	Bilanss	31.12.2022	31.12.2021
Bilansiline väärtus	Vara kasutusõigus	270	316
Kapitalirendi kohustised	Võlgnevus krediitiasutustele	293	336
	Kasumiaruanne	2022	2021
Rendikohustise intressikulu	Muu intressikulu	14	16
Madala väärtusega rendilepingutega seotud kulud	Muud personalikulud	5	5
Amortisatsioonikulu vara kasutusõiguselt	Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	58	55

Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed rendilepingutest on järgmised:

	31.12.2022	31.12.2021
Kuni 1	70	67
1-5 aastat	223	225
Üle 5 aasta	0	14
Kokku	293	336

Kasutusrendilepingud on sõlmitud aadressidel Tallinnas Tornimäe 2 (rendiperiood 2018-2027.a) ja Tartus Ülikooli 2 (2010-2025.a). Ettevõtjal on lepinguline optsioon pikendada renti samadel tingimustel. Aruandekuupäeva seisuga ei ole juhatus vastu võtnud otsust optsiooni kasutamise kohta.

Lisa 8. Viitlaekumised ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 9) *	472	612
Ettemaksed **	2 435	4 273
Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised ***	1 119	1 095
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku	4 026	5 980

* Maksude ettemaksed ja tagasinõuded summas 472 tuhat eurot on liisinguvara soetuse käibemaks (2021: 565 tuhat eurot), mille vara üleandmist kliendile pole veel toimunud.

** Ettemaksed sisaldavad ettemakseid hankijatele summas 2 384 tuhat eurot (2021: 4 199 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 müügi võlgnevust 795 tuhat eurot (2021: 881 tuhat eurot), mille osas on kliendile arve esitatud.

Lisa 9. Maksud

(tuhandetes eurodes)

Maksuliik	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks (lisa 8)	Maksuvõlg (lisa 11)	Ettemaks (lisa 8)	Maksuvõlg (lisa 11)
Ettevõtte tulumaks	0	3 059	0	0
Käibemaks	472	196	612	75
Üksikisiku tulumaks	0	15	0	15
Sotsiaalmaks	0	27	0	27
Kohustuslik kogumispension	0	1	0	1
Töötuskindlustusmaks	0	2	0	2
Maksud kokku	472	3 300	612	120

Lisa 10. Muud kohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Maksed teel	403	665
Faktooringu kohustis	37 878	42 882
Muud kohustised kokku (lisad 2 ja 3)	38 281	43 547

Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Maksuvõlad (lisa 9)	3 300	120
Muud kogunenud kohustised *	362	408
Muud ettemaksed **	3 725	5 041
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku (lisad 2 ja 3)	7 387	5 569

* Muud kogunenud kohustised sisaldavad puhkuse- ja preemiareservi 258 tuhat eurot (2021: 295 tuhat eurot).

** Muud ettemaksed sisaldavad liisinguvara ettemakseid 2 618 tuhat eurot (2021: 3 593 tuhat eurot), mille osas raha on kliendilt laekunud, kuid vara ei ole kliendi kasutusse veel antud, ja muid liisingulepingute ettemakseid summas 1 055 tuhat eurot (2021: 1 250 tuhat eurot).

Lisa 12. Aktsiakapital

	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital (eurodes)	3 834 763	3 834 763
Aktsiate arv (tk)	60 001	60 001
Aktsiate nimiväärtus	(nimiväärtuseta)	(nimiväärtuseta)

Kõik Grupi emaettevõtja aktsiad kuuluvad AS-ile SEB Pank, kes on Eesti Vabariigis registreeritud krediitiasutus. 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 2022 moodustas 147 058 tuhat eurot (31. detsember 2021: 148 408 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 117 646 tuhat eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 29 412 tuhat eurot. Seisuga 31. detsember 2021 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 118 726 tuhat eurot, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 29 682 tuhat eurot.

2022. aastal maksti emaettevõtjale dividende summas 17 000 tuhat eurot, millega kaasnes tulumaksukohustis 3 059 tuhat eurot.

Lisa 13. Teenustasutulu

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Kindlustusvahendajate tegevus	2 295	2 164
Faktooring	2 603	2 131
Kapitalirent	501	561
Muud	60	64
Teenustasutulu kokku	5 459	4 920

Kogu teenustasutulu on teenitud Eestis.

Lisa 14. Teenustasukulu

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Liisingulepingute teenused	919	926
Faktooringulepingute teenused	855	695
Muud teenustasukulud	52	42
Teenustasukulu kokku	1 826	1 663

Lisa 15. Muud halduskulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Infotehnoloogiaalased kulud	563	426
Muud administratiivkulud	72	54
Muud halduskulud	39	45
Kulud ruumidele	30	18
Muud halduskulud kokku	704	543

Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Nõuded klientidele allahindluse muutus	-1 686	-226
<i>sh tehtud allahindlusi bilansilistele nõuetele (lisa 5)</i>	-2 443	-1 944
<i>sh muutus eraldistes kasutamata limiitidele</i>	-447	133
<i>sh allahindluste tühistamine (lisa 5)</i>	1 099	1 493
<i>sh laekunud bilansivälistelt nõuetelt</i>	105	92
Maha kantud nõuete kulu	-104	-413
Nõuete allahindluste muutus kokku	-1 790	-639

Lisa 17. Muud tegevustulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Viivised, trahvid, hüvitised	35	41
Muud tulud	86	53
Muud tegevustulud kokku	121	94

Lisa 18. Muud tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Grupi emaettevõtja poolt allokeeritud kulud *	2 184	2 099
<i>sh administratiivkulud</i>	988	865
<i>sh portfelli administreerimine</i>	462	405
<i>sh elektroonilise panganduse teenused</i>	229	329
<i>sh arendus- ja turunduskulud</i>	149	150
<i>sh muud allokeeritud kulud</i>	356	350
Muud kulud	46	79
Muud tegevuskulud kokku	2 230	2 178

* 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)

	Varad	Kohustised	Lõpptähtaeg
31.12.2022			
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

	Varad	Kohustised	Löpptähtaeg
31.12.2021			
Saadud garantiid ja aktseptid	21 961		24.02.2029
Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20)	50 000		20.03.2022
Faktooringu kasutamata limiit		100 810	31.08.2023
Antud laenu kasutamata limiit		958	30.06.2022

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 (31.12.2021: 50 000 tuhat eurot), sellest kasutamata osa 46 284 tuhat eurot (31.12.2021: 50 000 tuhat eurot) (lisa 19).

Grupi saldod seotud osapooltega on järgmised:

	31.12.2022	31.12.2021
Raha ja rahalähendid emaettevõtjas (lisa 2, 3)	8 227	10 795
Liisingunõuded tegev- ja kõrgemale juhtkonnale (lisa 2, 3)	178	220
Nõuded seotud osapooltega kokku	8 447	11 015
Kohustised emaettevõtjale (lisa 2, 3)	852 162	781 284
sh hankijatele tasumata arved	0	21
sh intressikohustis *	2 153	-73
sh kapitalirendi kohustised (lisa 7)*	293	336
sh laenukohustis (intressimäär 1,568% - 2,648%) *	849 716	781 000
sh tähtajaga kuni 1 aasta	224 716	150 000
sh tähtajaga 1-5 aastat	625 000	631 000

	31.12.2022	31.12.2021
Kohustised emattevõtja omanikule	0	11
sh hankijatele tasumata arved	0	11
sh tähtajaga kuni 1 aasta	0	11
Kohustised seotud osapooltele kokku	852 162	781 295

* Tärniga märgitud saldod on bilansis kajastatud real „Võlgnevused krediidasutustele“.
Laenukohustise maksmata intressid kajastatakse laenukohustisega koos, sõltumata intressimäärast.

Sarnaselt 2021. aastale ei ole 2022. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

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

	2022		2021	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emattevõtja	8 172	730	3 799	1 094
Tegev- ja kõrgema juhtkonna liikmed	0	1	0	2
Teenuste ost-müük kokku	7 774	731	3 799	1 096

	2022	2021
Juhatuse liikmete tasud	152	138

Juhatuse liikmel on õigus kompensatsioonile 6 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)

	31.12.2022	31.12.2021
VARAD		
Raha ja rahalähendid	0	7 951
Nõuded klientidele	1 031 855	955 633
Liisinguportfellinõuded	807 953	759 338
<i>s.h. Tarbijakrediidid</i>	<i>249 897</i>	<i>241 077</i>
Faktooringuportfellinõuded	230 609	202 657
<i>s.h. Tarbijakrediidid</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-8 282	-7 240
<i>s.h. Tarbijakrediidid</i>	<i>-2 094</i>	<i>-1 461</i>
Intressinõuded klientidele	1 575	878
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (lisa 6)	211	211
Materiaalne põhivara	58	28
Vara kasutusõigus	270	316
Viitlaekumised ja ettemaksed	3 960	5 886
VARAD KOKKU	1 036 354	970 025
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevused	852 162	781 263
Võlgnevused krediitiasutustele (seotud osapooled)	852 162	781 263
Eraldised	753	305
Muud kohustised	38 281	43 547
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	7 275	5 489
KOHUSTISED KOKKU	898 471	830 604
Aktsiakapital	3 835	3 835
Ülekurss	491	491
Reservkapital	383	383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	117 728	118 168
Aruandeaasta kasum	15 446	16 544
OMAKAPITAL KOKKU	137 883	139 421
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU	1 036 354	970 025

Kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Intressitulu	25 696	21 505
Intressitulu liisingutegevusest	21 598	18 056
Intressitulu faktooringutegevusest	3 285	2 279
Muu intressitulu	813	1 170
Intressikulu	-4 554	-546
Intressikulu laenudelt ja deposiitidelt	-4 540	-530
Muu intressikulu	-14	-16
Neto intressikasum	21 142	20 959
Netokasum teenustasudest	3 538	3 160
Teenustasutulu	5 169	4 546
Teenustasukulu	-1 631	-1 386
Netokahjum valuutakursside muutusest	-7	-3
Administratiivkulud	-2 215	-1 957
Palgakulu	-1 150	-1 077
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed	-377	-354
Muud halduskulud	-688	-526
Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	-74	-70
Nõuete väärtuse muutus	-1 809	-653
Muud tegevustulud ja -kulud	-2 071	-2 010
Muud tegevustulud	124	115
Muud tegevuskulud	-2 195	-2 125
Kasum enne tulumaksu	18 504	19 426
Tulumaks	-3 058	-2 881
Aruandeaasta puhaskasum	15 446	16 545

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	18 504	19 426
Korrigeerimised:		
Intressitulud	-25 696	-21 505
Intressikulud	4 554	546
Põhivara kulum	74	70
Aktsiaprogramm	16	18
Liisinguportfelli muutus	-47 889	-38 043
Faktooringuportfelli muutus	-27 636	-64 216
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	1 926	3 562
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-6 091	3 815
Korrigeeritud rahavoog äritegevusest	-82 238	-96 327
Saadud intressid	25 000	21 480
Kokku rahavood äritegevusest	-57 238	-74 847
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse põhivara ost	-48	-7
Materiaalse põhivara müük	2	0
Vara kasutusõigus	-12	-7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-58	-14
Rahavood finantseerimistegevusest		
Finantseeringute kaasamine	218 728	480 007
Finantseeringute tagasimaksed	-150 055	-405 051
Makstud dividendid	-17 000	-17 700
Makstud intressid	-2 328	-602
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	49 345	56 654
Rahavood kokku	-7 951	-18 207
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	7 951	26 158
Raha ja rahalähendid muutus	-7 951	-18 207
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	0	7 951

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2020	3 835	491	383	135 850	140 559
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	16 544	16 544
Dividendid	0	0	0	-17 700	-17 700
Aktiapõhised maksed	0	0	0	18	18
Saldo seisuga 31.12.2021	3 835	491	383	134 712	139 421
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-211	-211
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	13 907	13 907
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	3 835	491	383	148 408	153 117
Saldo seisuga 31.12.2021	3 835	491	383	134 712	139 421
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	15 446	15 446
Dividendid	0	0	0	-17 000	-17 000
Aktiapõhised maksed	0	0	0	16	16
Saldo seisuga 31.12.2022	3 835	491	383	133 174	137 883
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-211	-211
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	14 095	14 095
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	3 835	491	383	147 058	151 767

Tegevjuhtkonna allkirjad 2022.a konsolideeritud majandusaasta aruandele

2022.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ 2023. 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 2022. aasta puhaskasum summas 15 446 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)

EMTAK	Tegevusala	2022	2021
64911	Kapitalirent	21 813	18 247
64991	Faktooring	5 888	4 410
64991	Muude finantsteenuste osutamine	3 164	3 393
	Konsolideerimata müügitulu kokku	30 865	26 050

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.04.2023

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIN KAROFELD	Juhatuse liige	28.04.2023
TAAVI TOMSON	Juhatuse liige	28.04.2023

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Aktiiselts SEB Liising aktsionärile

Arvamus

Oleme auditeerinud Aktiiselts SEB Liising ja tema tütarettevõtja (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 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 kutsealiste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanoetega, 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 auditortegevuse 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. 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 auditiprotseduurid 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 märkimisväärt 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 arvamus. 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 märkimisväärtse auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärtse puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/allkirjastatud digitaalselt/
Olesia Abramova
Vandeauditori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Auditorettevõtja tegevusloa number 58
Rävala pst 4, 10143 Tallinn

28. aprill 2023

Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	28.04.2023

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	21813160	70.67%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	9051623	29.33%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6657910
Faks	+372 6657987
E-posti aadress	liising@seb.ee