

AS SEB LIISING

2020.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

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:	01.01.2020-31.12.2020

Sisukord

Konsolideerimisgrupi lühiiseloostus	3
Tegevusaruanne	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud bilanss	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2. Likviidsus (varade ja kohustiste jagunemine järelejäänud tähtaegade lõikes)	16
Lisa 3. Välisvaluuta positsioon	17
Lisa 4. Nõuded klientidele	18
Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	18
Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	18
Lisa 7. Rendilepingud	19
Lisa 8. Viitlaekumised ja ettemaksed	19
Lisa 9. Maksud	20
Lisa 10. Muud kohustised	20
Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud	20
Lisa 12. Aktsiakapital	20
Lisa 13. Teenustasutulud	21
Lisa 14. Teenustasukulud	21
Lisa 15. Muud halduskulud	21
Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus	21
Lisa 17. Muud tegevustulud	22
Lisa 18. Muud tegevuskulud	22
Lisa 19. Tingimuslikud nõuded ja kohustised	22
Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega	23
Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded	24
Lisa 22. COVID-19 mõju	27
Tegevjuhtkonna allkirjad 2020.a konsolideeritud majandusaasta aruandele	28
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	29
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	30
Aktsionäride nimekiri	31
AS-i SEB Liising konsolideerimata müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le	32

Konsolideerimisgrupi lühiiseloostus

AS-i SEB Liising peamiseks tegevusaladeks on liisingu- ja faktooringuteenuse osutamine. AS-i SEB Liising Gruppi kuulub lisaks AS-ile SEB Liising veel AS Rentacar.

AS-i SEB Liising emaettevõtjaks on Rootsi panganduskontserni SEB AB gruppi kuuluv AS SEB Pank.

Tegevusaruanne

Üldist

AS-i SEB Liising Grupile oli 2020. aasta stabiilne aasta tugeva turu- ja intressikonkurentsi tingimustes. COVID-19 pandeemiast tingituna oli aasta paljuskülg erinev, mis mõjutas eeskätt uusmüüki. Klientide ja koostööpartnerite tagasiside osutatavatele teenusele paranes veelgi.

Liisingu- ja faktooringuportfelli areng

AS-i SEB Liising Grupi liisinguportfell kasvas 2020. aasta lõpuks 738 213 suurenedes 0,3% tuhande euron (2019. aastal oli kasv 10,5% ja jääk oli 735 943 tuhat eurot). Liisingu uusmüük oli 2020. aastal 262 617 tuhat eurot (2019: 326 555 tuhat eurot). Liisingu uusmüügi turuosa oli Eesti Panga statistika kohaselt 2020. aastal 31,3% (2019: 29,7%) ning liisinguportfelli turuosa oli 2020. aasta lõpus 29,2 % (2019: 27,8%).

AS-i SEB Liising faktooringuportfell kasvas 2020. aastal 1,2% (2019. aastal kahanes 10,4%), moodustades 2020. aasta lõpus 138 789 tuhat eurot (2019: 137 161 tuhat eurot) ning faktooringukäive oli 2020. aastal 1 064 118 tuhat eurot (2019: 1 053 775 tuhat eurot). Faktooringuportfelli turuosa oli Eesti Panga statistika kohaselt 2020. aasta lõpu seisuga 43,1% (2019: 36,2%) ning faktooringukäibe turuosa oli 2020. aastal 38,5% (2019: 27,3%).

AS-i SEB Liising Grupi varade maht kokku kasvas 2020. aasta jooksul 0,9% (2019 aastal oli suurenemine 7,4%) ning moodustas aasta lõpus 903 195 tuhat eurot (2019: 894 764 tuhat eurot).

Tulude ja kulude dünaamika

AS-i SEB Liising Grupi netotulud kasvasid 2020. aastal 8,1% (2019. aastal oli suurenemine 8,6%) ning moodustasid 22 349 tuhat eurot (2019: 20 679 tuhat eurot). Neto intressitulud suurenesid aastaga 8,9% (2019. aastal oli suurenemine 10,7%) ja moodustasid 2020. aastal 19 043 tuhat eurot (2019: 17 488 tuhat eurot). Neto teenustasutulud olid 2020. aastal 3 207 tuhat eurot (2019: 3 074 tuhat eurot), mida on 4,3% rohkem kui 2019. aastal (2019. aastal oli kasv 1,3%).

Tegevuskulud suurenesid aastaga 5,1% (2019. aastal oli suurenemine 5,1%) ning moodustasid 2020. aastal 3 965 tuhat eurot (2019: 3 772 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli koguallhindlused kasvasid 2020. aastal 5 610 tuhat eurot (2019. aastal vähenesid 1 767 tuhat eurot). 2020. aastal tehti täiendavaid allahindlusi oodatavate kahjude katteks seoses jätkuva COVID-19 pandeemiaga.

AS-i SEB Liising Grupi puhaskasum oli 2020. aastal 10 609 tuhat eurot (2019: 17 046 tuhat eurot). Kasumi langus võrreldes eelmise aastaga tuleneb eelkõige täiendavatest liisingu- ja faktooringuportfelli allahindlustest.

Efektiivsusnäitajad

2020. aastal jäid tulubaasiga seotud efektiivsusnäitajad stabiilseks. Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse portfelli moodustas 0,5% (2019: 0,5%) ning tegevuskulude suhe teenitud intressi- ja teenustasukasumisse ning muusse tegevustulusse oli 17,8% protsenti (2019: 18,2%). Kuu keskmine kasum ühe töötaja kohta oli 30 tuhat eurot (2019: 47 tuhat eurot) ning portfelli maht ühe töötaja kohta oli 24 307 tuhat eurot (2019: 25 640 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet

AS-i SEB Liising Grupi liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet püsis 2020. aastal jätkuvalt hea. Üle 90 päeva võlas oleva portfelli maht moodustas 2020. aasta lõpu seisuga 957 tuhat eurot (2019: 1 245 tuhat) ehk 0,1% (2019: 0,1%) koguportfelliga. Kogu võlas oleva portfelli maht (*overdue outstanding*) oli 2020. aasta lõpu seisuga 7 051 tuhat eurot (2019: 17 882 tuhat eurot) ehk 0,8% (2019: 2,05%) koguportfelliga. Portfelli kvaliteedi paranemine tuleneb peamiselt mõne konkreetse probleemse tehingu lahenemisest.

Valuutakursside ja intressimäärade riskid ning nende maandamise poliitika

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

AS-i SEB Liising Grupi struktuur

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

Olulisemad tegevused ja arengud AS-i SEB Liising Grupis 2020. aastal

2020. 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:

	AS-i SEB Liising Grupp	
	2020	2019
Keskmine töötajate arv	36	33
Töötajate töötasu üldsumma	885	821

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

2020. aastal maksis AS SEB Liising jaotamata kasumi arvelt emaettevõtjale dividende 13 300 tuhat eurot (2019: 10 000 tuhat).

Plaanid ja arengusuunad 2021. aastal

2021. aastal plaanib AS-i SEB Liising Grupp jätkata tavapärasest äritegevust. Liisinguturul oodatakse 2020. aastaga samas suurusel uusmüügimahtu, konkurentsi tihenemist ning finantseerimisportfelli püsivust 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	31.12.2020	31.12.2019
VARAD			
Raha ja rahalahendid	2, 3, 20	26 158	15 312
Nõuded klientidele	2, 3	870 567	871 808
Liisinguportfellinõuded	4	738 213	735 943
Faktooringuportfellinõuded	4	138 789	137 161
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	4, 5	-7 297	-2 119
Intressinõuded klientidele	4	862	823
Materiaalne põhivara	2, 3	35	12
Vara kasutusõigus	2, 3, 7	364	370
Viitlaekumised ja ettemaksed	2, 3, 8	6 071	7 262
VARAD KOKKU		903 195	894 764
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevused		706 364	710 263
Võlgnevused krediitdiasutustele	2, 3, 7, 20	706 364	710 263
Eraldised	2, 3, 16	437	65
Muud kohustised	2, 3	35 161	20 879
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	2, 3, 9, 11	7 202	6 852
KOHUSTISED KOKKU		749 164	738 059
Aktsiakapital	12	3 835	3 835
Ülekurss		491	491
Reservkapital		383	383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		138 713	134 950
Aruandeaasta kasum		10 609	17 046
OMAKAPITAL KOKKU		154 031	156 705
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		903 195	894 764

Lisad lehekülgedel 10 kuni 27 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	2020	2019
Intressitulu		19 662	17 667
Intressitulu liisingutegevusest		17 010	15 179
Intressitulu faktooringutegevusest		1 982	1 924
Muu intressitulu		670	564
Intressikulu		-619	-179
Intressikulu laenudelt		-602	-160
Muu intressikulu	7	-17	-19
Neto intressikasum		19 043	17 488
Netokasum teenustasudest		3 207	3 074
Teenustasutulu	13	4 838	4 880
Teenustasukulu	14	-1 631	-1 806
Netokahjum valuutakursside muutusest		-15	-2
Administratiivkulud		-1 849	-1 699
Palgakulu		-1 032	-938
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed		-341	-313
Muud halduskulud	15	-476	-448
Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	7	-71	-67
Nõuete väärtuse muutus	16	-5 610	1 767
Muud tegevustulud ja -kulud		-1 931	-1 887
Muud tegevustulud	17	114	119
Muud tegevuskulud	18	-2 045	-2 006
Kasum enne tulumaksu		12 774	18 674
Tulumaks	12	-2 165	-1 628
Aruandeaasta puhaskasum		10 609	17 046

Lisad lehekülgedel 10 kuni 27 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	2020	2019
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		12 774	18 674
Korrigeerimised:			
Intressitulud		-19 662	-17 667
Intressikulud		619	179
Põhivara kulum	7	71	67
Aktsiaprogramm		17	8
Liisinguportfelli muutus	2, 4	2 011	-69 649
Faktooringuportfelli muutus	2, 4	-730	14 016
Äritegevusega seotud muude nõuete ja ettemaksete muutus	8	1 191	-581
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	10, 11	12 839	-12 019
Korrigeeritud rahavoog äritegevusest		9 130	-66 972
Saadud intressid		19 623	17 564
Kokku rahavood äritegevusest		28 753	-49 408
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara ost		-33	-3
Vara kasutusõigus		-56	-433
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-89	-436
Rahavood finantseerimistegevusest			
Finantseeringute kaasamine	20	221 056	150 433
Finantseeringute tagasimaksed	20	-225 055	-85 054
Makstud dividendid		-13 300	-10 000
Makstud intressid		-519	-257
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-17 818	55 122
Rahavood kokku		10 846	5 278
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	20	15 312	10 034
Raha ja rahalähendid muutus		10 846	5 278
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	20	26 158	15 312

Lisad lehekülgedel 10 kuni 27 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2018	3 835	491	383	144 942	149 651
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	17 046	17 046
Dividendid	0	0	0	-10 000	-10 000
Aktiapõhised maksed	0	0	0	8	8
Saldo seisuga 31.12.2019	3 835	491	383	151 996	156 705
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	10 609	10 609
Dividendid	0	0	0	-13 300	-13 300
Aktiapõhised maksed	0	0	0	17	17
Saldo seisuga 31.12.2020	3 835	491	383	149 322	154 031

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisades 3 ja 12.

Lisad lehekülgedel 10 kuni 27 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

A. Üldist

AS-i SEB Liising 2020. 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 alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

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 ja kontsernikonto osaliste kontode, mis kuuluvad kontsernikonto koosseisu, jäägid on positiivsed.

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 kasumiaruandesse 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.

AS-i SEB Liising 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 (emettevõtja) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emettevõtja esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Tütarettevõtjate kajastamist käsitlevaid arvestuspõhimõtteid on emettevõtja eraldiseisvates esmastes aruannetes muudetud vastavalt RTJ 11 nõuetele. Emettevõtja 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 õiglastes 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 õiglane väärtus, kajastatakse vahet koheselt koondkasumiaruandes.

Äriühendusest tekkinud positiivset firmaväärtust ei amortiseerita, vaid selle asemel viiakse kord aastas (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolude muutus viitab, et firmaväärtuse väärtus võib olla langenud) läbi vara väärtuse languse testi. 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. Kapitalirenditehingute loetakse liisingutehinguteks, 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 (regressiõigusetu faktooring). Liisingufirma nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktooringi 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 õiglases väärtuses 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 koostööpartnereid 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 krediidiireitingu 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. Vara kasutusõigus

Lepingu alguskuupäeval mõõdetakse kasutusõiguse aluseks olevat vara soetusmaksumuses ning arvutatakse rendikohustise hetkeväärtuse alusel. Kasutusõiguse aluseks olev vara hõlmab lisaks järgmist:

Algsed otsesed kulud:

ettemakstud rendimaksed ja

hinnangulised kulud vara likvideerimiseks, kõrvaldamiseks ja taastamiseks.

Kasutusõiguse aluseks olev vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil alates alguskuupäevast kuni kas kasutusrendi aluseks oleva vara kasuliku eluea lõpukuupäevani või rendi tähtaja lõpuni, olenevalt sellest, kumb esineb varem. Kasutusõiguse aluseks olevate varade kasulikud eluead määratakse samal alusel nagu materiaalse põhivara puhul. Lisaks vähendatakse kasutusõiguse aluseks olevat vara perioodiliselt väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra (kui esineb) ning kohandatakse seoses teatud rendikohustise ümbermõõtmistega.

Kasutusõiguse aluseks olevaks varaks on kinnisvararent, mis hõlmab ruumide renti.

K. Rendikohustis

Rendikohustist mõõdetakse rendi alguskuupäeval tuleviku rendimaksete hetkeväärtuses, mis hinnatakse alla rendis sisalduva intressimäära võrra, või kui seda määra pole võimalik hõlpsalt tuvastada, siis alternatiivse laenuintressimäära võrra.

Rentniku alternatiivne laenuintressimäär on intressimäär, mida rendilevõtja peaks maksma, et sarnase tähtaja jooksul ja sarnase kindlusega laenata, ning rahalised vahendid, mis oleksid vajalikud sarnases majanduskeskkonnas kasutusõiguse aluseks oleva varaga sarnases väärtuses vara omandamiseks.

Rakendatakse asjaomases valuutas ja asjakohase kestvusega tagamata eelisvõlakirjade määra allahindlusmäärana. Otsustades diskontomäära tähtaja üle (aastate arv), tuleb arvesse võtta keskmist makseperioodi. Rahavoogu laenatakse igal aastal.

Rendikohustise mõõtmise alla kuuluvad rendimaksed hõlmavad järgmist:

- fikseeritud maksed;
- indeksist või määrast sõltuvad rendimaksed, mida mõõdetakse algselt alguskuupäeva seisuga kehtiva indeksi või määra abil;
- jääkväärtuse garantii alusel eeldatavalt maksmisele kuuluvad summad;
- mis tahes rendivabad perioodid; ja
- ostuvõimaluse järgne täitmishind, mis mõistliku kindlusega täitmisele pööratakse, valikulise uuendusperioodi rendimaksed, kui on mõistlikult kindel pikendusvõimaluse rakendamises, ja rendi varajase lõpetamise trahvid, välja arvatud juhul, kui ollakse kindel, et lepingut ei lõpetata liiga vara.

Rendikohustist mõõdetakse amortiseeritud soetusmaksumuses. Rendikohustist hinnatakse ümber, kui toimub muutus rendi tähtajas või kui muudetakse hinnangut sellele, kas rakendatakse pikendamise või lõpetamise varianti. Sellisel juhul muudetakse ka allahindlusmäära. Kui toimub muutus jääkväärtuse garantiisummas või muutus tulevastes rendimaksetes, mis tuleneb indeksi või määra muudatusest, siis allahindlusmäära ei muudeta.

Rendikohustise sellisel viisil ümber hindamisel, tehakse kasutusõiguse aluseks oleva vara bilansilises maksumuses vastav muudatus või kajastatakse kasumiaruandes, kui vastav kasutusõiguse aluseks olev vara on viidud nullini.

AS SEB Liising on otsustanud mitte kajastada kasutamiseõiguse 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 rendimakseid kuluna lineaarselt rendiperioodi jooksul.

L. Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlgnevused krediitiasutustele, 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 laenulemiit, mida Grupi ettevõtjatel on võimalik vajaduse tekkimisel kasutama hakata, on kajastatud bilansivälise varana ja avalikustatud tingimuslike nõuete koosseisus.

M. 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 suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

N. 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. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

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.

O. 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 Keskpanga valuutakursi alusel.

P. 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.

Q. Kohustuslik reservkapital

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

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
31.12.2020										
Varad										
Raha ja rahalahendid (lisad 3, 20)	26 158	0	0	0	0	0	0	0	0	26 158
Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)	0	1 059	15 281	56 567	277 399	186 574	322 001	11 572	114	870 567
sh kapitalirendi nõuded	0	769	10 777	41 734	159 620	186 574	322 001	11 572	114	733 161
sh faktooringunõuded	0	290	4 504	14 833	117 779	0	0	0	0	137 406
Muud varad (lisa 3)	0	0	6 071	0	0	0	399	0	0	6 470
Varad kokku (lisa 3)	26 158	1 059	21 352	56 567	277 399	186 574	322 400	11 572	114	903 195
Kohustised										
Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20)	0	0	15	-20	335 055	150 066	221 192	56	0	706 364
Eraldised	0	0	437	0	0	0	0	0	0	437
Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)	0	0	42 363	0	0	0	0	0	0	42 363
Kohustised kokku	0	0	42 815	-20	335 055	150 066	221 192	56	0	749 164
31.12.2019										
Varad										
Raha ja rahalahendid (lisad 3, 20)	15 312	0	0	0	0	0	0	0	0	15 312
Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)	0	1 808	17 181	54 719	272 077	178 892	333 508	13 478	145	871 808
sh kapitalirendi nõuded	0	1 083	13 842	39 106	155 081	178 892	333 508	13 478	145	735 135
sh faktooringunõuded	0	725	3 339	15 613	116 996	0	0	0	0	136 673
Muud varad (lisa 3)	0	0	7 262	0	0	0	382	0	0	7 644
Varad kokku (lisa 3)	15 312	1 808	24 443	54 719	272 077	178 892	333 890	13 478	145	894 764
Kohustised										
Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20)	0	0	-99	-4	225 030	335 041	150 137	0	0	710 263
Eraldised	0	0	65	0	0	0	0	0	0	65
Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)	0	0	27 731	0	0	0	0	0	0	27 731
Kohustised kokku	0	0	27 697	-4	225 030	335 041	150 137	158	0	738 059

Lisa 3. Välisvaluuta positsioon
(tuhandetes eurodes)

	SEK	USD	EUR	Muud	Kokku
31.12.2020					
Raha ja rahalahendid (lisad 2, 20)	-2 345	-1 484	31 030	-1 043	26 158
Nõuded klientidele (lisa 2, 20)	2 618	1 664	865 124	1 161	870 567
Muud varad (lisa 2)	8	5	6 457	0	6 470
Varad kokku (lisa 2)	281	185	902 611	118	903 195
 Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20)	 0	 0	 706 364	 0	 706 364
Eraldised	2	6	427	2	437
Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)	274	173	41 799	117	42 363
Omakapital (lisa 12)	0	0	154 031	0	154 031
Kohustised ja omakapital kokku	276	179	902 621	119	903 195
 31.12.2019					
Raha ja rahalahendid (lisad 2, 20)	-1 574	-1 091	19 295	-1 318	15 312
Nõuded klientidele (lisa 2, 20)	1 766	1 214	867 348	1 480	871 808
Muud varad (lisa 2)	5	7	7 632	0	7 644
Varad kokku (lisa 2)	197	130	894 275	162	894 764
 Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20)	 0	 0	 710 263	 0	 710 263
Eraldised	0	1	63	1	65
Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)	188	127	27 255	161	27 731
Omakapital (lisa 12)	0	0	156 705	0	156 705
Kohustised ja omakapital kokku	188	128	894 286	162	894 764

Lisa 4. Nõuded klientidele

(tuhandetes eurodes)

	Liisinguportfell		Faktooringuportfell	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Tähtaegade lõikes:				
Kuni 1 aasta	214 136	208 939	138 789	137 161
1 kuni 5 aastat	512 300	513 371	0	0
Üle 5 aasta	11 777	13 633	0	0
Netoinvesteeringu summa	738 213	735 943	138 789	137 161
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5)	-5 747	-1 467	-1 550	-652
Intressinõuded klientidele	695	659	167	164
Nõuded klientidele kokku (lisa 2)	733 161	735 135	137 406	136 673
Intressimäärade lõikes:				
= < 5%	738 213	735 943	138 703	137 088
5%-7%	0	0	86	73
Kokku	738 213	735 943	138 789	137 161
Alusvaluutade lõikes:				
EUR	738 213	735 943	133 265	132 650
GBP	0	0	1 165	1 477
SEK	0	0	2 629	1 767
USD	0	0	1 730	1 267
Kokku	738 213	735 943	138 789	137 161

Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Algsaldo 1. jaanuaril	2 119	3 774
Tehtud uusi allahindlusi (lisa 16)	5 843	264
Allahindluste tühistamine (lisa 16)	-639	-1 893
Bilansist välja kantud nõuete allahindlus	-20	-26
Valuutakursi korrigeerimine	-6	0
Lõppsaldo 31. detsembril (lisa 4)	7 297	2 119

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 (2019: 210 908).

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

Lisa 7. Rendilepingud

(tuhandetes eurodes)

Rendilevõtja

	Bilanss	31.12.2020	31.12.2019
Lõppbilanss	Vara kasutusõigus	364	370
Kapitalirendi kohustised	Võlgnevus krediitiasutustele	380	379
	Kasumiaruanne	2020	2019
Rendikohustise intressikulu	Muu intressikulu	17	19
Amortisatsioonikulu vara kasutusõiguselt	Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	62	63

2020. aastal pikendati rendilepingut aadressil Tartu, Ülikooli 2 aastani 2025.

Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed rendilepingutest on järgmised:

	31.12.2020	31.12.2019
Kuni 1 aasta	66	47
1-5 aastat	258	178
Üle 5 aasta	56	154
Kokku	380	379

Kasutusrendilepingud on sõlmitud aadressidel Tallinn, Tornimäe 2 (rendiperiood 2018-2027.a), ja Tartu, Ülikooli 2 (2010-2025.a). Lepingud pikendatakse automaatselt samadel tingimustel, kui üürnik ei ole teatanud vastupidisest soovist enne tähtaja lõppemist.

Lisa 8. Viitlaekumised ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 9) *	643	1 050
Ettemaksed **	4 371	5 109
Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised ***	1 057	1 103
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku	6 071	7 262

* Maksude ettemaksed ja tagasinõuded summas 521 tuhat eurot on liisinguvara soetuse käibemaks (2019: 779 tuhat eurot), mille vara üleandmist kliendile pole veel toimunud.

** Ettemaksed sisaldavad ettemakseid hankijatele summas 4 286 tuhat eurot (2019: 4 971 tuhat eurot) varade osas, mida pika tarneaja tõttu ei ole hankijatelt veel kätte saadud ja klientidele üle antud.

*** Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised sisaldavad klientide kaupade ja teenuste müügivõlgnevust 857 tuhat eurot (2019: 892 tuhat eurot), mille osas on kliendile arve esitatud.

Lisa 9. Maksud

(tuhandetes eurodes)

Maksuliik	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks (lisa 8)	Maksuvõlg (lisa 11)	Ettemaks (lisa 8)	Maksuvõlg (lisa 11)
Ettevõtte tulumaks	0	2 166	0	1 629
Käibemaks	643	152	1 050	70
Üksikisiku tulumaks	0	12	0	13
Sotsiaalmaks	0	25	0	26
Kohustuslik kogumispension	0	1	0	1
Töötuskindlustusmaks	0	1	0	2
Kokku	643	2 357	1 050	1 741

Lisa 10. Muud kohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Maksed teel	298	225
Faktooringu kohustis	34 863	20 654
Muud kohustised kokku (lisad 2 ja 3)	35 161	20 879

Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Maksuvõlad (lisa 9)	2 357	1 741
Muud kogunenud kohustised *	294	288
Muud ettemaksed **	4 551	4 823
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku (lisad 2 ja 3)	7 202	6 852

* Muud kogunenud kohustised sisaldavad võlgnevusi kaupade ja teenuste eest 33 tuhat eurot (2019: 32 tuhat eurot), ning puhkuse- ja preemiareservi 214 tuhat eurot (2019: 190 tuhat eurot).

** Muud ettemaksed sisaldavad liisinguvara ettemakseid 3 308 tuhat eurot (2019: 3 414 tuhat eurot), mille osas raha on kliendilt laekunud, kuid vara ei ole kliendi kasutusse veel antud, ja muid liisingulepingute ettemakseid summas 1 112 tuhat eurot (2019: 1 254 tuhat eurot).

Lisa 12. Aktsiakapital

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital (eurodes)	3 834 763	3 834 763
Aktsiate arv (tk)	60 001	60 001
Aktsiate nimiväärtus	(nimiväärtuseta)	(nimiväärtuseta)

Kõik Grupi emattevõtja 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 2020 moodustas 149 322 tuhat eurot (31. detsember 2019: 151 996 tuhat eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansikuupäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 119 458 tuhat eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks

summas 29 864 tuhat eurot. Seisuga 31. detsember 2019 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 121 597 tuhat eurot, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 30 399 tuhat eurot.

2020. aastal maksti emaettevõtjale dividende summas 13 300 tuhat eurot, millega kaasnes tulumaksukohustus 2 165 tuhat eurot.

Lisa 13. Teenustasutulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Kindlustusvahendajate tegevus	2 302	2 335
Faktooring	1 752	1 671
Kapitalirent	735	795
Muud	49	79
Teenustasutulu kokku	4 838	4 880

Kogu teenustasutulu on teenitud Eestis.

Lisa 14. Teenustasukulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Liisingulepingute teenused	1 043	1 195
Faktooringulepingute teenused	545	574
Muud teenustasukulud	43	37
Teenustasukulu kokku	1 631	1 806

Lisa 15. Muud halduskulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Infotehnoloogiaalased kulud	383	344
Muud administratiivkulud	47	59
Muud halduskulud	36	34
Kulud ruumidele	10	11
Muud halduskulud kokku	476	448

Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Nõuded klientidele allahindluse muutus	-5 503	1 762
sh tehtud allahindlusi bilansilistele nõuetele (lisa 5)	-5 843	-264
sh muutus eraldistes kasutamata limiitidele	-372	51
sh allahindluste tühistamine (lisa 5)	639	1 893
sh laekunud bilansivälistelt nõuetelt	73	82
Tulu/kulu muude nõuete allahindluste muutustest (lisa 8)	0	100
Maha kantud nõuete kulu	-107	-95
Nõuete allahindluste muutus kokku	-5 610	1 767

Lisa 17. Muud tegevustulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Viivised, trahvid, hüvitised	81	86
Kindlustushüvitise tulu	0	5
Muud tulud	33	28
Muud tegevustulud kokku	114	119

Lisa 18. Muud tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Grupi emaettevõtja poolt allokeeritud kulud *	1 949	1 897
sh administratiivkulud	693	672
sh portfellide administreerimine	458	460
sh elektroonilise panganduse teenused	354	280
sh arendus- ja turunduskulud	154	170
sh muud allokeeritud kulud	290	315
Muud kulud	96	109
Muud tegevuskulud kokku	2 045	2 006

* Osa AS-i SEB Liising 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 nõuded ja kohustised

(tuhandetes eurodes)

	Nõuded	Kohustised	Lõpptähtaeg
31.12.2020			
Saadud garantiid ja aktseptid	22 249		30.01.2026
Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20)	50 000		20.03.2021
Faktooringu kasutamata limiit		116 598	31.12.2021
Antud laenu kasutamata limiit		285	30.06.2021
	Nõuded	Kohustised	Lõpptähtaeg
31.12.2019			
Saadud garantiid ja aktseptid	16 933		30.03.2025
Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20)	50 000		20.03.2020
Faktooringu kasutamata limiit		121 272	31.12.2020
Antud laenu kasutamata limiit		27	30.06.2020

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. Lisaks AS-ile SEB Liising kuulub kontsernikonto koosseisu veel AS Rentacar. Kontsernikontoga liitunud ettevõtjad vastutavad kontsernikonto vahendite eest solidaarselt. Kontsernikonto limiit on 50 000 tuhat eurot (31.12.2019: 50 000 tuhat eurot), sellest kasutamata osa 50 000 tuhat eurot (31.12.2019: 50 000 tuhat eurot) (lisa 19).

AS-i SEB Liising konsolideerimisgrupi saldod seotud osapooltega on järgmised:

	31.12.2020	31.12.2019
Raha ja rahalähendid emaettevõtjas (lisa 2, 3)	26 158	15 312
Liisingunõuded tegev- ja kõrgemale juhtkonnale (lisa 2, 3)	246	235
Nõuded seotud osapooltega kokku	26 404	15 547
Kohustised emaettevõtjale (lisa 2, 3)	706 385	710 284
sh hankijatele tasumata arved	21	21
sh intressikohustis *	-16	-116
sh kapitalirendi kohustised (lisa 7)*	380	379
sh laenukohustis (intressimäär -0,29%-0,60%) *	706 000	710 000
sh tähtajaga kuni 1 aasta	335 000	225 000
sh tähtajaga 1-5 aastat	371 000	485 000
	31.12.2020	31.12.2019
Kohustised emaettevõtja omanikule	12	11
sh hankijatele tasumata arved	12	11
sh tähtajaga kuni 1 aasta	12	11
Kohustised seotud osapooltele kokku	706 397	710 295

* Tärniga märgitud saldod on bilansis kajastatud real „Võlgnevused krediitiasutustele“.

Laenukohustise maksmata intressid kajastatakse laenukohustisega koos, sõltumata intressimäärast.

Sarnaselt 2019. aastale ei ole 2020. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

AS-i SEB Liising konsolideerimisgrupp on ostanud teenuseid järgmistelt seotud osapooltelt, ja osutanud teenuseid järgmistele seotud osapooltele:

	2020		2019	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	3 631	548	3 204	431
Tegev- ja kõrgema juhtkonna liikmed	0	2	0	1
Teenuste ost-müük kokku	3 631	550	3 204	432

	2020	2019
Juhatuse liikmete tasud	131	123

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 kuuluvaa äriühingus. Hüvitist ei maksta, kui juhatuse liige jätkab töölepingulisel ametikohal SEB grupi ühingu.

Nõukogu liikmetele nende nõukogus osalemise eest tasu ei maksta.

Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded

Bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
VARAD		
Raha ja rahalahendid	26 158	15 312
Nõuded klientidele	853 351	846 845
Liisinguportfellinõuded	720 983	710 989
Faktooringuportfellinõuded	138 789	137 161
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-7 275	-2 113
Intressinõuded klientidele	854	808
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (lisa 6)	211	211
Materiaalne põhivara	35	12
Vara kasutusõigus	364	370
Viitlaekumised ja ettemaksed	9 449	18 754
VARAD KOKKU	889 568	881 504
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevused	706 364	710 263
Võlgnevused krediidiasutustele (seotud osapooled)	706 364	710 263
Eraldised	437	65
Muud kohustised	35 161	20 879
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	7 047	6 765
KOHUSTISED KOKKU	749 009	737 972
Aktsiakapital	3 835	3 835
Ülekurss	491	491
Reservkapital	383	383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	125 540	122 158
Aruandeaasta kasum	10 310	16 665
OMAKAPITAL KOKKU	140 559	143 532
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU	889 568	881 504

Kasumiaruanne
(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Intressitulu	19 361	17 319
Intressitulu liisingutegevusest	16 710	14 834
Intressitulu faktooringutegevusest	1 982	1 924
Muu intressitulu	669	561
Intressikulu	-616	-179
Intressikulu laenudelt ja deposiitidelt	-599	-160
Muu intressikulu	-17	-19
Neto intressikasum	18 745	17 140
Netokasum teenustasudest	3 074	2 930
Teenustasutulu	4 301	4 262
Teenustasukulu	-1 227	-1 332
Netokasum / -kahjum valuutakursside muutusest	-15	-2
Administratiivkulud	-1 827	-1 680
Palgakulu	-1 032	-938
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed	-341	-313
Muud halduskulud	-454	-429
Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	-71	-67
Nõuete väärtuse muutus	-5 593	1 768
Muud tegevustulud ja -kulud	-1 838	-1 796
Muud tegevustulud	149	150
Muud tegevuskulud	-1 987	-1 946
Kasum enne tulumaksu	12 475	18 293
Tulumaks	-2 165	-1 628
Aruandeaasta puhaskasum	10 310	16 665

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum	12 475	18 293
Korrigeerimised:		
Intressitulud	-19 361	-17 319
Intressikulud	616	179
Põhivara kulum	71	67
Aktsiaprogramm	17	8
Liisinguportfelli muutus	-5 730	-67 790
Faktooringuportfelli muutus	-730	14 016
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	9 305	-1 983
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	12 771	-12 098
Korrigeeritud rahavoog äritegevusest	9 434	-66 627
Saadud intressid	19 315	17 219
Kokku rahavood äritegevusest	28 749	-49 408
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse põhivara ost	-33	-3
Vara kasutusõigus	-56	-433
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-89	-436
Rahavood finantseerimistegevusest		
Finantseeringute kaasamine	221 056	150 433
Finantseeringute tagasimaksed	-225 055	-85 054
Makstud dividendid	-13 300	-10 000
Makstud intressid	-515	-257
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-17 814	55 122
Rahavood kokku	10 846	5 278
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	15 312	10 034
Raha ja rahalähendid muutus	10 846	5 278
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	26 158	15 312

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktiivkapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2018	3 835	491	383	132 149	136 858
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	16 665	16 665
Dividendid	0	0	0	-10 000	-10 000
Aktiivapõhised maksed	0	0	0	9	9
Saldo seisuga 31.12.2019	3 835	491	383	138 823	143 532
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	13 384	13 384
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	3 835	491	383	151 996	156 705
Saldo seisuga 31.12.2019	3 835	491	383	138 823	143 532
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	10 310	10 310
Dividendid	0	0	0	-13 300	-13 300
Aktiivapõhised maksed	0	0	0	17	17
Saldo seisuga 31.12.2020	3 835	491	383	135 850	140 559
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	13 683	13 683
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	3 835	491	383	149 322	154 031

Lisa 22. COVID-19 mõju

2020. aastal puhkenud koroonaviirus (COVID-19) on mõjutanud ka AS-i SEB Liising äritegevust, eelkõige uusmüügi mahtude languse ja oodatava klientide maksekäitumise halvenemise kaudu. Kuigi bilansipäeva seisuga ei ole täheldatud liisingportfelli kvaliteedi olulist halvenemist, on ettevõtja teinud aruandeaastal oodatavate kahjude katteks tavapärasest suuremaid allahindlusi.

Olukorras, kus pandeemia endiselt kestab ning valitsuse kehtestatud piirangud, mis mõjutavad otseselt äritegevust, pidevalt muutuvad, ei pea juhtkond otstarbekaks anda ühte lõplikku hinnangut selle viiruse leviku kohta meie äritegevusele.

Ettevõtjal ei ole märkimisväärsed finantskohustisi kolmandate osapoolte vastu, vaid finantseerimisega seotud vahendeid juhitakse grupi tasandil. Seega arvame, et oleme likviidsuse seisukohalt kriisiks suhteliselt hästi ette valmistatud. 2021. finantsaasta võib kaasa tuua veelgi suuremat laenukahjumite kasvu, mis võib viia ettevõtja majandusaasta lõikes kahjumisse.

Operatsiooniriskide haldamise mõttes toetub ettevõtja grupi töökorraldusele – kõik SEB grupi töötajad on eriolukorra kehtestamise algusest töötanud hajutatult erinevates asukohtades ja võivad sellisel moel töötamist jätkata nii kaua kui olukord seda nõuab.

Tegevjuhtkonna allkirjad 2020.a konsolideeritud majandusaasta aruandele

2020.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ 2021. aastal:

Juhatus liige, tegevdirektor
Rein Karofeld

Juhatus liige
Taavi Tomson

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

AS-i SEB Liising juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2020. aasta puhaskasum summas 10 310 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	2020	2019
64911	Kapitalirent	16 909	15 012
64991	Faktooring	3 734	3 596
64991	Muude finantsteenuste osutamine	3 020	2 975
	Konsolideerimata müügitulu kokku	23 663	21 583

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2021

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIN KAROFELD	Juhatuse liige	30.04.2021
TAAVI TOMSON	Juhatuse liige	30.04.2021

SÖLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS SEB Lising aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS SEB Lising ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2020 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 olulistel osades õiglaselt kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 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 kutseteliste arvestuseksperitide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuete, 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 lahknab 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.

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuriid 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, väärresistite tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus 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 märkimisväärselt 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 finantssteabe 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

Kärt Viilup
Vandeauditori number 712

30. aprill 2021

Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	30.04.2021
KÄRT VIILUP	Vandeaudiitor	30.04.2021

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	16909182	71.46%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	6753703	28.54%	Ei

Sidevahendid

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