

Täisteenusliisingu AS

Aastaaruanne 2023

Sisukord

Täisteenusliisingu AS üldine teave	3
Juhatuse deklaratsioon	4
Tegevusaruanne	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2 LAENUD JA NÕUDED	14
LISA 3 MUUD VARAD	15
LISA 4 IMMATERIAALNE PÕHIVARA	15
LISA 5 SAADUD LAENUD	16
LISA 6 MUUD KOHUSTISED	16
LISA 7 AKTIAKAPITAL	17
LISA 8 MUUD TULUD	17
LISA 9 TEGEVUSKULUD	18
LISA 10 TÖÖJÕUKULUD	18
LISA 11 Seotud osapooled	19

Täisteenusliisingu AS üldine teave

Ärinimi	Täisteenusliisingu AS
Aadress	Laeva tn 2 Kesklinna linnaosa, Tallinn Harju maakond 10111
Registreerimise kuupäev	08.04.2016
Registrikood	14028999 (EV äriregister)
Käibemaksukohustuslase number	EE101875516
Telefon	+372 600 8855
E-mail	teenusliising@fairown.com
Aruandeperiood	01.01.2023-31.12.2023
Aruandevaluuta on euro (EUR).	
Nõukogu liikmed:	
Hendrik Roosna	
Taimo Murer	
Janno Parik	
Daniel Moppel	
Juhatuse liikmed:	
Kristjan Roosna	

Juhatuse deklaratsioon

Täisteenusliisingu AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2023. majandusaasta aruandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest seisuga 31.12.2023, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev aruanne kajastab Täisteenusliisingu AS-i finantsseisundit seisuga 31.12.2023, majandustulemust ja rahavoogusid 01.01.2023 – 31.12.2023 perioodi kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid;

Täisteenusliisingu AS on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 27.06..2024

Kristjan Roosna
Juhatuse liige

Tegevusaruanne

Täisteenusliisingu AS (endine ärinimi Inbank Liising AS) on 2016. aastal loodud ettevõtte, mille asutajateks on Inbank AS ning Fairown Finance OÜ.

Täisteenusliisingu AS pakub kasutusrendi täisteenust ettevõtetele ja avaliku sektori asutustele

Ettevõtte strateegia defineerib, et missiooniks on aidata partneritel müüa rohkem, tehes klientide jaoks kaupade soetamise teenusena lihtsamaks ning kättesaadavamaks, pidades silmas vastutustundliku laenamise põhimõtteid.

2023. aastal tehti ettevalmistusi ettevõtte kasvuks: automatiseeriti ja täiendati protsesse, (klientidele iseseisev 1 minuti teekond, pakkumiste väljastamine, portfelli haldussüsteemi täiendamine jne.).Ettevõtte omakapitali seisu parandati 2024. aasta alguses.

2024.aastal on eesmärk müügimahte suurendada ning teha liidestusi uute koostööpartneritega

Ettevõtte põhitegevust iseloomustavad suhtarvud ning nende arvutamise meetoodika olid järgmised:

	2023	2022
Puhasrentaablus	-21.19%	-2.35%
ROA	-3.92%	-0.44%
ROE	-21.12%	-2.14%

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/intressitulu*100

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku* 100

Puhasrentaablus, ROA ja ROE on vähenenud tulenevalt laenukahjust. Kulude suurenemine on tingitud klientide maksekäitumise halvenemisest ja Fairown Finance OÜ-ga koostöö lõppemisest ja ajaloaliste kindlustuskulude ületoomisest.

Juhatuse liige,
Kristjan Roosna

Bilanss

Eurodes	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Varad			
Raha ja pangakontod		66 321	180 280
Laenud ja nõuded	2	2 156 220	2 442 752
Muud varad	3	205 077	170 920
Materiaalne põhivara		16 789	3 439
Immateriaalne põhivara	4	298 836	222 357
Varad kokku		2 743 243	3 019 748
Kohustised			
Saadud laenud	5	2 014 571	2 185 623
Muud kohustised	6	219 217	217 062
Kohustised kokku		2 233 788	2 402 685
Omakapital			
Aktiivkapital	7	100 000	100 000
Kohustuslik reservkapital		10 000	10 000
Jaotamata kasum		507 063	520 237
Aruandeperioodi kasum		-107 608	-13 174
Omakapital kokku		509 455	617 063
Kohustised ja omakapital kokku		2 743 243	3 019 748

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

Eurodes	Lisa	2023	2022
Liisingulepingute tulud		397 218	445 139
Muud tulud	8	102 632	108 685
Muude teenuste tulud		7 884	6 361
Tulud kokku		507 734	560 185
Intrssikulu laenudelt		-167 911	-176 331
Muud kulud		-6 065	0
Teenustasukulu		-589	-1 069
Tegevuskulud	9	-405 417	-396 254
Laenude allahindluse kulu		-35 360	295
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		-107 608	-13 174
Aruandeperioodi kasum		-107 608	-13 174

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

Eurodes	Lisa	2023	2022
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum		-107 608	-13 174
Korrigeerimised:			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	4	49 385	30 195
Intressitulu		-397 218	-445 140
Intressikulu		174 566	177 400
Allahindlused	2	35 360	-295
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		-245 515	-251 014
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded	2	251 173	149 028
Muud varad	3	-37 790	-117 276
Äritegevusega seotud muude kohustiste muutus	6	2 155	46 491
Saadud intress		397 218	445 140
Rahavood äritegevusest		367 241	272 369
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	4	-130 765	-142 738
Rahavood investeerimistegevusest		-130 765	-142 738
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	5	0	150 000
Saadud laenude tagasimaksed	5	-200 000	-100 000
Makstud intress		-150 435	-150 720
Rahavood finantseerimistegevusest		-350 435	-100 720
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		180 280	151 369
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-113 959	28 911
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		66 321	180 280

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktiivkapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2022	100 000	10 000	520 237	630 237
Aruandeperioodi kasum	0	0	-13 174	-13 174
Saldo, 31.12.2022	100 000	10 000	507 063	617 063
Saldo, 01.01.2023	100 000	10 000	507 063	617 063
Aruandeperioodi kasum	0	0	-107 608	-107 834
Saldo, 31.12.2023	100 000	10 000	399 455	509 455

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Täiendav informatsioon omakapitali muutuse kohta lisas 7.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Täisteenusliisingu AS 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpp 31. detsember; arvnäitajad on esitatud eurodes kui ei ole näidatud teisiti. Aruandega kaetud ajavahemik on 01.01.2023. a. kuni 31.12.2023. a.

Olulised arvestuspõhimõtted

Raha ja raha ekvivalendid

Rahana kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi kõrge likviidsusega (üldjuhul kuni kolm kuud) investeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

2023. aasta rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, milles aruandega kaetud ajavahemiku kasumit korrigeeritakse mitterahaliste majandustehingute mõjuga, äritegevusega seotud varade ja kohustiste saldode muutusega ning investeerimis- või finantseerimis-tegevusega seotud sissetulekute- ja väljaminekutega.

Finantsinstrumendid

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded kajastatakse bilansis päeval, mil ettevõtte finantseerib varade maksumuse kuni päevani, mil need nõuded makstakse tagasi või kantakse maha. Peale esmast arvele võtmist kajastatakse nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses.

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või -kohustuse soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsvarast või -kohustisest selle eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsvara bruto bilansiline maksumus (s.o korrigeeritud soetusmaksumus enne allahindluseid) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediitkahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud. Ostetud või väljastatud langenud väärtusega finantsvarade (e. varade, mille väärtus on krediitkahjumi tõttu langenud juba arvele võtmisel) puhul arvutab ettevõtte krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära, mis arvutatakse lähtudes finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusest, mitte bruto bilansilisest maksumusest, ning mille arvutusse kaasatakse ka tulevaste krediitkahjude mõju eeldatavatele rahavoogudele.

Kui ettevõtte hindab ümber tuleviku rahavood, siis korrigeeritakse finantsvara – või kohustise bilansilist maksumust, diskonteerides eeldatavad rahavood esialgse sisemise intressimääraga. Muutus bilansilises väärtuses kajastatakse kasumiaruandes.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse intressikuluks ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Ettevõtte kui rendileandja

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas. Rentnikult saadavad rendimaksud jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Allahindlused

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 (töenäoline) pankrot või olulised finantsraskused, maksetähtaegadest mittekinnipidamine, võlgniku krediitdireitingu langus või on ettevõtte 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 finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja 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 "Laenu allahindluse kulu".

Finantskohustised

Kõik finantskohustised kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäär meetodil.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu. Sellisteks finantskohustisteks on tavaliselt klientidelt ja krediitiasutustelt saadud summad.

Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse vastavalt instrumendi efektiivsele intressimäärale tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "intressikulud". Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kui immateriaalse vara kasulikkude eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 10 aastat.

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses. Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 euro, kajastatakse väheväärtusliku inventarina (kuludes). Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikkude tööeast.

Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui investeerija osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava investeeringuobjekti kahjumis ületab investeeringuobjekti bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt

moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui investeerija on garanteerinud või kohustatud rahuldama investeeringuobjekti kohustusi, kajastatakse bilansis vastavat kohustust.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas on indikatsioone, et investeeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, viiakse läbi vara väärtuse test. Investeeringu kaetava väärtuse määramisel lähtutakse lõigus „Varade väärtuse langus“ kirjeldatud põhimõtetest.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdsväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Kohustuslik reservkapital

Ettevõtte on moodustanud vastavalt põhikirjale reservkapitali 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulude ja kulude kajastamine

Tulu kajastatakse põhimõttel, et saadav tulu on tõenäoline ning usaldusväärselt mõõdetav.

Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt kõigi intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. 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 ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutuses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks. Kaupmehele makstav kanalitasu tasutakse lepingu sõlmimisel täies mahus ning seejärel periodiseeritakse lepingu eluea jooksul ning kajastatakse intressitulu koosseisus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Liisingulepingute tuludes kajastatakse kõiki otseselt liisingulepinguga seotud tulusid (intressitulud, päevarendi tasud, haldustasud, viivised), mis ei ole teenustasud või muud põhitegevuse tulud.

Muude teenuste tulude all kajastatakse majandustegevuse käigus osutatud teenuste eest saadud tasu või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest tekkepõhiselt. Muudest teenustasudest tekkinud tulu kajastatakse tekkepõhiselt teenuse osutamise hetkel.

Ülejäänud majandustegevuse käigus tekkinud põhitegevuse tulud ja kulud kajastatakse vastavalt muude tulude või muude kulude all.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Alates 01.01.2019 rakendatakse regulaarselt makstavatele dividendidele madalamat maksumäära 14% ehk 14/86 dividendide netosummast. Madalama maksumääraga maksustatakse 1/3 viimase 3 aasta jooksul jaotatud kasumist. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku

tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad;
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Esitusviisi muudatus

Parema esitusviisi ja Eesti finantsaruandluse standarditega vastavuses olemise huvides vaatas Täisteenusliisingu AS üle tulude ning kulude klassifitseerimise. Analüüsi tulemusena muudeti tulu- ja kulugruppide klassifitseerimist ning osa nendest klassifitseeriti ringi. Suurem osa tulusid (Intressitulud, muude teenuste tulud, teenustasu tulud, viiviste tulud) klassifitseeriti ringi liisingulepingute tuluks, mis on otseselt lepingutelt teenitud tulud. Liisingulepingutega otseselt mitteseotud tulud kajastatakse muude tulude koosseisus.

Kindlustusvahendus tegevuse osas muudeti kindlustustulu ja kindlustuskulu arvestusmeetod. Varasemalt näidati eraldi saadud kui tehtud makseid, nüüd on esitusviis vaid saadav vahendustasu, sest Täisteenusliisingu AS osutab vaid vahendusteenust.

Seotud arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisas 1.

Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2022 lõppenud majandusaasta kohta on muudetud, allolev tabel kajastab üksikasjalikku ülevaadet.

Esitusviisi muudatus kasumiaruandes

Eurodes	2022	Muutus	2022 korrigeeritud
Intressitulud	353 438	-353 438	0
Muud tulud	41	108 644	108 685
Muude teenuste tulud	190 037	-183 676	6 361
Teenustasu tulud	22 981	-22 981	0
Viiviste tulud	22 409	-22 409	0
Liisingulepingute tulud	0	445 139	445 139
Tulud kokku	588 906	-28 721	560 185
Intressikulud	-176 331	0	-176 331
Muude teenuste kulud	-28 721	28 721	0
Teenustasu kulud	-1 069	0	-1 069
Neto põhitegevustega seotud tulud/kulud	382 785	0	382 785

Lisa 2 Laenud ja nõuded

Laenude ja nõuete bruto- ja netoinvesteeringud tähtaegade lõikes

Eurodes	Bruto-investeering	Tulevaste perioodide intressitulu	Allahindlus	Netoinvesteering liisingnõuetesse
31.12.2023				
Kuni 1 aasta	1 699 306	-194 156	-114 114	1 391 036
1 kuni 2 aastat	609 322	-85 745	-27 897	495 680
2 kuni 3 aastat	246 358	-28 778	-8 163	209 417
3 kuni 4 aastat	65 525	-6 791	-16 349	42 385
4 kuni 5 aastat	20 038	-1 238	-1 098	17 702
Üle 5 aasta	0	0	0	0
Kokku	2 640 549	-316 708	-167 621	2 156 220
Eurodes	Bruto-investeering	Tulevaste perioodide intressitulu	Allahindlus	Netoinvesteering liisingnõuetesse
31.12.2022				
Kuni 1 aasta	1 687 550	-238 674	-71 967	1 376 909
1 kuni 2 aastat	810 749	-113 611	-29 299	667 839
2 kuni 3 aastat	350 898	-40 721	-11 078	299 099
3 kuni 4 aastat	107 537	-10 444	-11 272	85 821
4 kuni 5 aastat	23 222	-1 493	-8 645	13 084
Üle 5 aasta	0	0	0	0
Kokku	2 979 956	-404 943	-132 261	2 442 752

Lisa 3 Muud varad

Eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Ostjate laekumata arved	35 465	22 846
Hankijate ettemaksed	268	1 162
Ettemakstud kindlustuse kulud	6 662	24 818
Muud nõuded	162 682	122 094
Muud varad kokku	205 077	170 920

Muude nõuete all on kajastatud kaks laenu, millest esimese lõpptähtaeg on 01.07.2028 ja intressimäär 14% aastas. Teise laenu tähtaeg on 01.03.2025 ja intressimäär 10% aastas.

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

Eurodes	31.12.2022	Kokku
<u>Tarkvara</u>		
Kokku soetusmaksumus	264 939	264 939
Kokku akumuleeritud kulum	-42 582	-42 582
Kokku jääkmaksumus	222 357	222 357
Eurodes	31.12.2023	Kokku
<u>Tarkvara</u>		
Ostud	124 115	124 115
Amortisatsioonikulu	-47 636	-47 636
Kokku soetusmaksumus	389 054	389 054
Kokku akumuleeritud kulum	-90 218	-90 218
Kokku jääkmaksumus	298 836	298 836

Lisa 5 Saadud laenud

Eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Saadud laen krediidasutus	1 676 203	1 876 203
Arvestatud intress	7 900	8 808
Saadud laen äriühing	329 402	299 456
Arvestatud intress äriühing	1 066	1 156
Kokku	2 014 571	2 185 623

Krediidiandja kasuks on panditud kuni krediidi täieliku tagastamiseni krediidisaaaja poolt sõlmitavatest liisingulepingutest tulenevad nõuded krediidisaaaja klientide vastu. Pandiõigus ulatub lisaks tagatiseks oleva nõude põhisumma tasumise nõudele ka intressile ja muudele kõrvalnõuetele. Laenusaaaja arvelduskontodele on seatud krediidiandja kasuks kontopant ja aktsiapant laenusaaaja 100% aktsiatele pandilepingu alusel.

Saadud krediidasutuse laenu lõpptähtaeg on 25.08.2024 ning intressimäär 6,5%. Laenulepingu pikendamise muudatus on kokkulepitud juunis 2024, mistõttu on laen koos intresside kajastatud lühiajalise kohustisena. Pikendatud lepingujärgne intress on 7%+6 kuu EURIBOR ja tähtaeg 25.08.2026.

Lisa 6 Muud kohustised

Eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Võlad tarnijatele	56 716	79 979
Võlad töövõtjatele	9 101	8 425
Muud kohustised	-2 073	2 738
Ettemakstud lepingutasu tulud	7 921	7 687
Ettemakstud kindlustuse tulud	129 843	107 846
Maksukohustused	17 709	10 387
Muud kohustised kokku	219 217	217 062

Muud kohustised on lühiajalised (1-30 päeva).

Lisa 7 Aktsiakapital

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	100 000	100 000
Aktsiate arv (tk)	10 000	10 000
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

Seisuga 31. detsember 2023 on Täisteenusliisingu jaotamata kasum 399 455 eurot (31.12.2022: 507 063 eurot), mille dividendide väljamaksmisega kaasneks tulumaksukohustus summas 99 864 eurot (31.12.2022: 126 766 eurot).

Lisa 8 Muud tulud

Eurodes	2023	2022
Muud tulud		
B2B tehingute tulu	790	53 608
Varade väljaostu tulu	82 042	55 036
Kahjujuhtumid (Omavastutus)	1 782	0
Leppetrahvide hüvitis	18 018	41
Muud tulud kokku	108 632	108 685
Eurodes	2023	2022
Muud tulud kliendi asukoha järgi		
Eesti	108 632	108 685
Muud tulud kliendi asukoha järgi kokku	108 632	108 685

Lisa 9 Tegevuskulud

Eurodes	2023	2022
Tööjõukulud	-124 823	-122 523
Turunduskulud	-28	-12 439
Bürookulud	22 229	-10 904
Juriidilised kulud ja konsultatsioon	-80 116	-79 944
IT-kulud	-18 385	-12 484
Sisseostetud teenuste kulud	-74 085	-106 984
Muud kulud	-36 366	-20 781
Põhivara kulum	-49 385	-30 195
Tegevuskulud kokku	-405 417	-396 254

Lisa 10 Tööjõukulud

Eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Palgakulu	-92 795	-89 892
Sotsiaalmaksud	-31 365	-30 381
Muud	-663	-2 250
Keskmine töötajate arv majandusaastal	3	3
Tööjõukulud kokku	-124 823	-122 523

Lisa 11 Seotud osapooled

Ettevõtete Finantseerimise OÜ on seisuga 31.12.2023 Täisteenusliisingu AS emaettevõte.

Eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga		
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Hankijatele tasumata arved	24 363	10 885
Ostjate laekumata arved	0	0
<u>Emaettevõte</u>		
Hankijatele tasumata arved	0	23 000
Eurodes	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Ost	104 386	101 109
Müük	32	49 839
<u>Emaettevõte</u>		
Ost	65 867	69 583
Müük	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud olid 2023. aastal 23 182 eurot (31.12.2022: 17 000 eurot)

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2024

Täisteenusliisingu AS (registrikood: 14028999) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN ROOSNA	Juhatuse liige	27.06.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Täisteenusliising AS-i aktsionärile

Oleme üle vaadanud kaasneva Täisteenusliising AS-i (Ettevõtte) raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2023, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

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

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte kaasneva raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime ülevaatusse läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatusse töövõtude standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) „Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus“. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanoodeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me selle raamatupidamise aastaaruande kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis paneks meid uskuma, et kaasnev raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit 31. detsembri 2023 seisuga ning ettevõtte finantstulemust ja rahavoogusid sellel kuupäeval lõppenud majandusaastal kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Kristi Ziugov
Vandeaudiitor, litsents nr 650
AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Tatari 1, 10116 Tallinn
27. juuni 2024
Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Täisteenusliisingu AS (registrikood: 14028999) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTI ZIUGOV	Vandeaudiitor	27.06.2024

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	507734	100.00%	Jah